

**Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2023. godine**

travanj, 2024. godine

## Sadržaj

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima .....	3
1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom .....	13
1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerenja rizika .....	15
1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika .....	17
1.5. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju .....	18
1.6. Ukupni profil rizičnosti .....	18
1.7. Sustav upravljanja .....	20
2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva .....	35
3. Regulatorni kapital .....	35
3.1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013 .....	36
4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala.....	45
5. Rizik druge ugovorne strane.....	47
6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala .....	47
7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik .....	48
8. Neopterećena imovina .....	67
9. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika.....	71
10. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike.....	74
11. Operativni rizik .....	74
12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke .....	74
13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke.....	75
14. Sekuritizacija.....	76
15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.....	76
16. Financijska poluga .....	78
17. Primici radnika.....	80
18. Pokazatelj likvidnosti i pokazatelj omjera neto stabilnih izvora financiranja.....	88
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.....	91

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 31.12.2023. 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.

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

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

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

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

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

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

Način zaštite od kreditnog rizika je kontinuirano praćenje pojedinačnih plasmana tako da omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružatelja instrumenta osiguranja potraživanja.

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

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

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

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

- Dani kašnjenja,
- Status potraživanja - Restrukturirani plasmani
- 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 okružju 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.

### **Reputacijski rizik**

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

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

Sustav za mjerenje reputacijskog rizika:

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

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

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

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

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

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

## **Kamatni rizik**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Operativni rizik**

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

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

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

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

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

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

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

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

Planovi postupanja u kriznim situacijama i Planovi kontinuiteta poslovanja

U Banci postoji Pododbor za upravljanje operativnim rizikom. Glavna zadaća Pododbora 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 132.000 eura, dok znatnije narušavanje poslovanja predstavlja gubitak iznad visine izdvojenog kapitalnog Zahtjeva za operativni rizik. S gledišta nefinancijskog pokazatelja utvrđivanje značajnosti operativnog

rizika predstavlja broj prijavljenih događaja koji prelazi uobičajene prijave u povijesnim razdobljima za slične vrste događaja.

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

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

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

## **Valutni rizik**

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

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

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

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

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

Kontinuiranu analizu kretanja tečaja radi Odjel riznice i o 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.



- 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.

Obzirom da je Republika Hrvatska 01.01.2023. kunu zamijenila eurom značaj i izloženost Banke valutnom riziku nije značajan u poslovanju.

### **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 ukupne likvidnosne pozicije,
- 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 financijskih institucija) i ukupne izloženosti po djelatnostima,
  - c) odnosom zbroja velike izloženosti, a nakon primjene izuzeća i CRM-a i regulatornog kapitala
5. Izloženost prema grupama povezanih osoba putem identificiranja i mjerenje koncentracije koja se odnosi na pojedine osobe i grupe povezanih osoba.

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

### **Rizik države**

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

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

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

Od strane Odjela riznice potrebno je polugodišnje podnijeti izvješće Kreditnom odboru Banke o bonitetu pravnih osoba kod kojih Banka ima plasirana sredstva u inozemstvu. Na osnovu podnijetih izvješća Kreditni odbor će predložiti pojedinačne limite maksimalne izloženosti prema pojedinim pravnim osobama koje imaju sjedište ili prebivalište izvan Republike Hrvatske vodeći računa o riziku države kao i o profitabilnosti poslovanja.

### **Rizik prekomjerne financijske poluge**

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

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

Banka izračunava omjer financijske poluge na referentni dan izvješćivanja.

Mjera kapitala je osnovni kapital.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti:

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

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

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

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

Prilikom obrade Zahtjeva za izloženosti Banke prema klijentu potrebno je utvrditi da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni od strane kreditnog referenta/referenta Sektor riznice i likvidnosti 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 приходima.

### **Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG rizici)**

Tijekom 2023. godine Banka je usvojila interni akt Metodologija procjene značajnosti okolišnih rizika.

Klimatski rizici proizlaze iz promjena u klimatskim uvjetima i ekstremnim vremenskim događajima, uključujući porast temperatura, promjene oborina, češće i intenzivnije oluje, poplave, suše i druge klimatske promjene. Ovi rizici često proizlaze iz dugoročnih klimatskih trendova i mogu uzrokovati fizičku štetu, gubitak imovine te poremećaje u opskrbi i poslovanju.

S druge strane, okolišni rizici obuhvaćaju prijetnje okolišu koje nisu nužno povezane s klimatskim aspektima, kao što su onečišćenje zraka i vode, gubitak biološke raznolikosti i drugi problemi koji mogu utjecati na zdravlje ljudi, prirodu i društvo. Ovi rizici mogu proizaći iz industrijalizacije, korištenja kemikalija, deforestacije i drugih faktora koji utječu na okoliš.

Metodologija predstavlja sveobuhvatan pristup procjeni ovih okolišnih i klimatskih rizika s ciljem integracije u strategije i operativno poslovanje banke. Središnji fokus metodologije leži na dvama ključnim pokretačima rizika. Prvi su fizički rizici koji proizlaze iz ekstremnih vremenskih događaja i kroničnih klimatskih promjena, uključujući potrese, poplave i snažne oluje. Drugi su prijelazni rizici koji se odnose na financijske gubitke uslijed promjena u regulativi, tehnologiji i potrošačkim preferencijama.

Metodologija detaljno opisuje postupke i definicije relevantne za procjenu i upravljanje ovim rizicima, s naglaskom na njihov potencijalni utjecaj na bankarsko poslovanje i financijsku stabilnost. Banka je proaktivno razvila i usvojila ovu metodologiju u skladu s nadzornim zahtjevima, što jasno pokazuje njezinu predanost upravljanju potencijalnim okolišnim i klimatskim izazovima u bankarskom sektoru.

Kada govorimo o procjeni okolišnih rizika, ključno je uzeti u obzir tri različita vremenska okvira – kratkoročni, srednjoročni i dugoročni. Svaki od ovih okvira nudi jedinstvenu perspektivu i doprinosi sveobuhvatnom razumijevanju kako se okolišni rizici razvijaju i utječu na poslovanje Banke.

Kratkoročni okvir se odnosi na period do jedne godine. U ovom okviru, fokus je na trenutnim i neposredno predvidivim rizicima koji bi mogli utjecati na poslovanje Banke. Ovo uključuje, primjerice, utjecaj ekstremnih vremenskih događaja i hitnih regulatornih promjena.

Srednjoročni okvir pokriva period od jedne do pet godina. U ovom okviru, analiza se proširuje na trendove koji se razvijaju, kao što su promjene u potrošačkim navikama ili tehnološki napredak, te kako oni mogu utjecati na rizike i mogućnosti za Banku.

Dugoročni okvir se proteže preko pet godina u budućnost. Ovdje je fokus na dugoročnim klimatskim promjenama i socio-ekonomskim trendovima koji bi mogli imati dubok i trajan utjecaj na financijski sektor.

## 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.

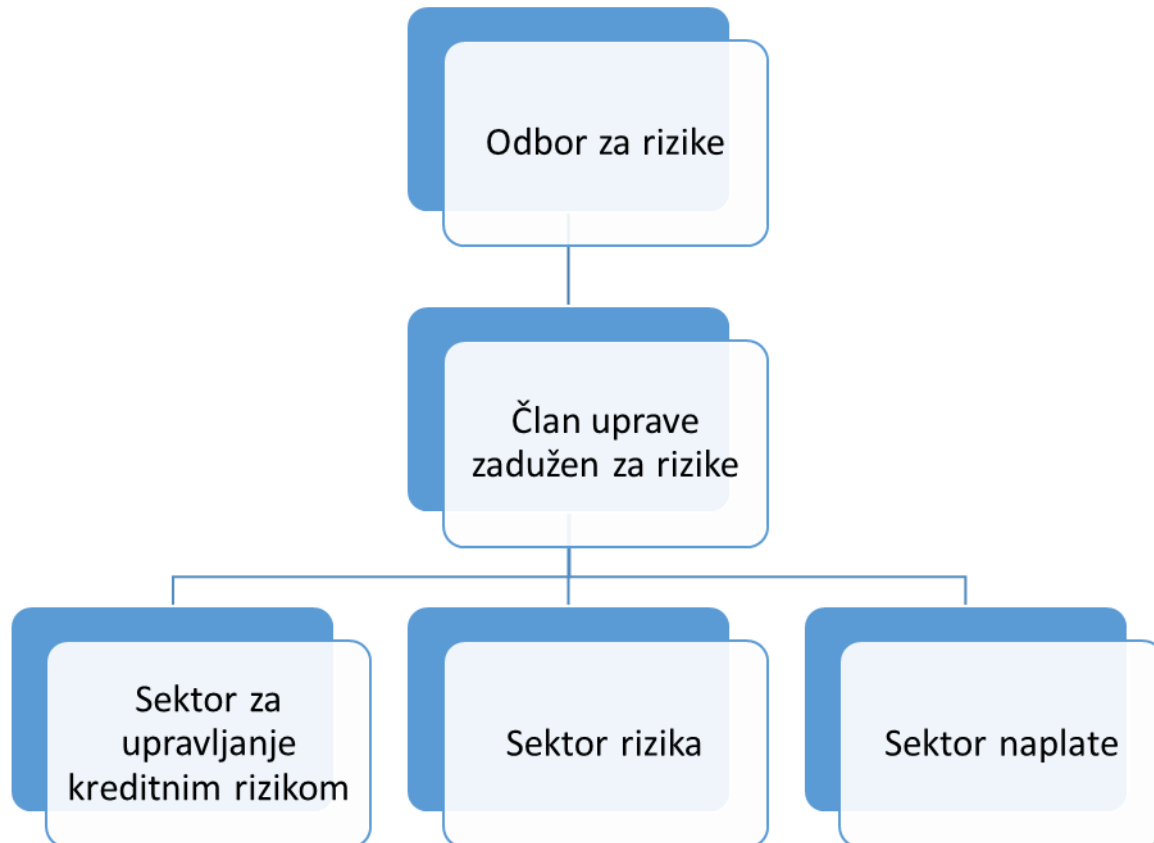
### Politika i strategije upravljanja rizicima

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.

Odbor za rizike ima posebne pododbore (operativni rizik, planove oporavka, ICAAP/ILAAP).

## **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:

- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika,
- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje tržišnih i ostalih rizika

Funkciju kontrole rizika obavlja direktor Sektora rizika.

## **Sektor naplate**

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

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

#### Sustav izvještavanja

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

Kontrolna funkcija rizika sastavlja:

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

#### Operativna izvješća

Operativna izvješća najmanje sadržavaju obrađene podnaslove:

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

Funkcija kontrole rizika mjesečno mjeri i prati kreditni rizik.

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

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

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

Funkcija kontrole rizika polugodišnje izvještava Odbor za rizike o:

- reputacijskom riziku,
- riziku države,
- strateškom riziku (jednim dijelom),
- ostalim rizicima definiranim u Politici upravljanja ostalim rizicima uključujući: rizik usklađenosti, povredu propisa i sukoba interesa.

Funkcija kontrole rizika na godišnjoj razini zajedno s Pododborom 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 popisane 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 godišnje 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 promjeniti vrijednosti limita kada za to postoje opravdani razlozi.

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

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

### **1.6. Ukupni profil rizičnosti**

#### **Profil rizičnosti**

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

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

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

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

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

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

#### **Pristup upravljanju rizicima**

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

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

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

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

#### **Proces upravljanja rizicima**

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

Svaki proces mora minimalno sadržavati slijedeće:

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

### **Razina prihvatljivih rizika**

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

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

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

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

## 1.7. Sustav upravljanja

### Nadzorni odbor

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor Banke ima 3 člana. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština s mandatom od četiri godine, odlučivanjem o cjelokupnoj predloženoj listi kandidata. Broj mandata članova Nadzornog odbora nije ograničen.

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.

Sukladno Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji i 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.

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 i Kodeksom korporativnog upravljanja.

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 četiri 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 te dati suglasnost na godišnje planove rada kontrolnih funkcija, kao i usvajanje godišnjih izvješća o radu,
- podnijeti Glavnoj skupštini pisano izvješće u skladu s člankom 263. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima (u daljnjem tekstu: ZTD),
- po potrebi sazvati Glavnu skupštinu,
- utvrditi prijedloge odluka za Glavnu skupštinu,
- upravljati ukupnim politikama primitaka.

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

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

Odbor za rizike i reviziju u 2023. godini održao je 7 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 i funkcija sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma)
- raspravlja o kvartalnim izvješćima unutarnje revizije i polugodišnjim izvješćima (funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma) te o značajnim pitanjima koja se odnose na područja rada kontrolnih funkcija.
- nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvještaja,
- prati neovisnost samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovore o dodatnim uslugama,
- daje preporuke Nadzornom odboru o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva,
- savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije

- preispituje jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlaže Upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka
- obavlja druge poslove određene propisima.

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

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

- redovito, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje strukturu, veličinu, sastav i djelovanje Uprave i Nadzornog odbora i, ako je potrebno, predlože promjene;
- redovito, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Uprave i Nadzornog odbora, te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvještava ta tijela;
- redovito preispituje politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje višeg rukovodstva i daje preporuke Upravi i Nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlaže njihove izmjene;
- kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurava nepostojanje dominacije pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini;
- obavlja i druge poslove određene propisima;

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

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

## **Uprava Banke**

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

Na dan 31.12.2023. 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, 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);  
- član Uprave (od 20. srpnja 2017. do 10. travnja 2018. godine); zastupa Banku pojedinačno i samostalno odlukom nadzornog odbora od 16. siječnja 2018. godine;
2. 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).
3. Damir Kaluđer imenovan članom Uprave za mandat od 12. listopada 2023. godine do 19. srpnja 2024. godine,
4. Marin Prskalo, član Uprave (od 20. srpnja 2017. godine do 19. srpnja 2020. godine, te od 19. srpnja 2020. godine do 21. ožujka 2023. godine).

Sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina, od 28.03.2023. 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:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine i/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 Sektora pravnih poslova i usklađenost;
- nadzire i prati rad Sektora Upravljanja ljudskim potencijalima;
- nadzire i prati rad Sektora gospodarstva;
- nadzire i prati rad Sektora stanovništva;
- nadzire i prati rad Sektora informacijske tehnologije;
- nadzire i prati rad Sektora riznice i likvidnosti,
- nadzire i prati rad Ureda uprave
- nadzire i prati rad ekspertne funkcije Sprječavanje prijevara
- nadzire i prati rad ekspertne funkcije financijske analize;
- nadzire i prati rad ekspertne funkcije savjetnik uprave za razvoj projekata
- nadzire i prati rad funkcije upravljanja prigovorima,
- rukovodi radom Odbora za likvidnost,
- rukovodi radom Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO);
- rukovodi radom Odbora za upravljanje informacijskim sustavom;

- 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 (Oliver Klesinger) zadužen je za:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine i/ili Nadzornog odbora,
- upravljanje Bankom,
- sudjeluje u predlaganju poslovne strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,
- rukovodi radom Odbora za rizike,
- 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 Sektora upravljanja kreditnim rizikom
- nadzire i prati rad Sektora financija,
- nadzire i prati rad kontrolne funkcije za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma;
- nadzire i prati rad funkcije informacijske sigurnosti,
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen).

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

Članovi Uprave vode zajedno osobito slijedeće poslove:

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

Odbori Banke

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



Od strane Uprave osnovani su sljedeći (pod)odbori:

- Kreditni odbor – sudjeluje u odlučivanju o izloženosti Banke kreditnom riziku.
- Odbor za likvidnost - sudjeluje u odlučivanju o aktivnostima koje utječu na likvidnost Banke.
- ALCO odbor,
- Odbor za upravljanje informacijskim sustavom – sudjeluje u odlučivanju o aktivnostima vezano za informacijski sustav Banke
- Pododbor za upravljanje operativnim rizikom - upravlja operativnim rizikom Banke
- Pododbor za upravljanje planovima oporavka - prati, izvještava i provodi mjere Planova oporavka
- Pododbor 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
- Odbor za zaštitu na radu.

### **Tijek informacija**

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

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

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

Banka je u svom radu i poslovanju u 2023. godini u potpunosti ispoštovala odredbe Kodeksa korporativnog upravljanja.

Banka je u svom radu 2023. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.

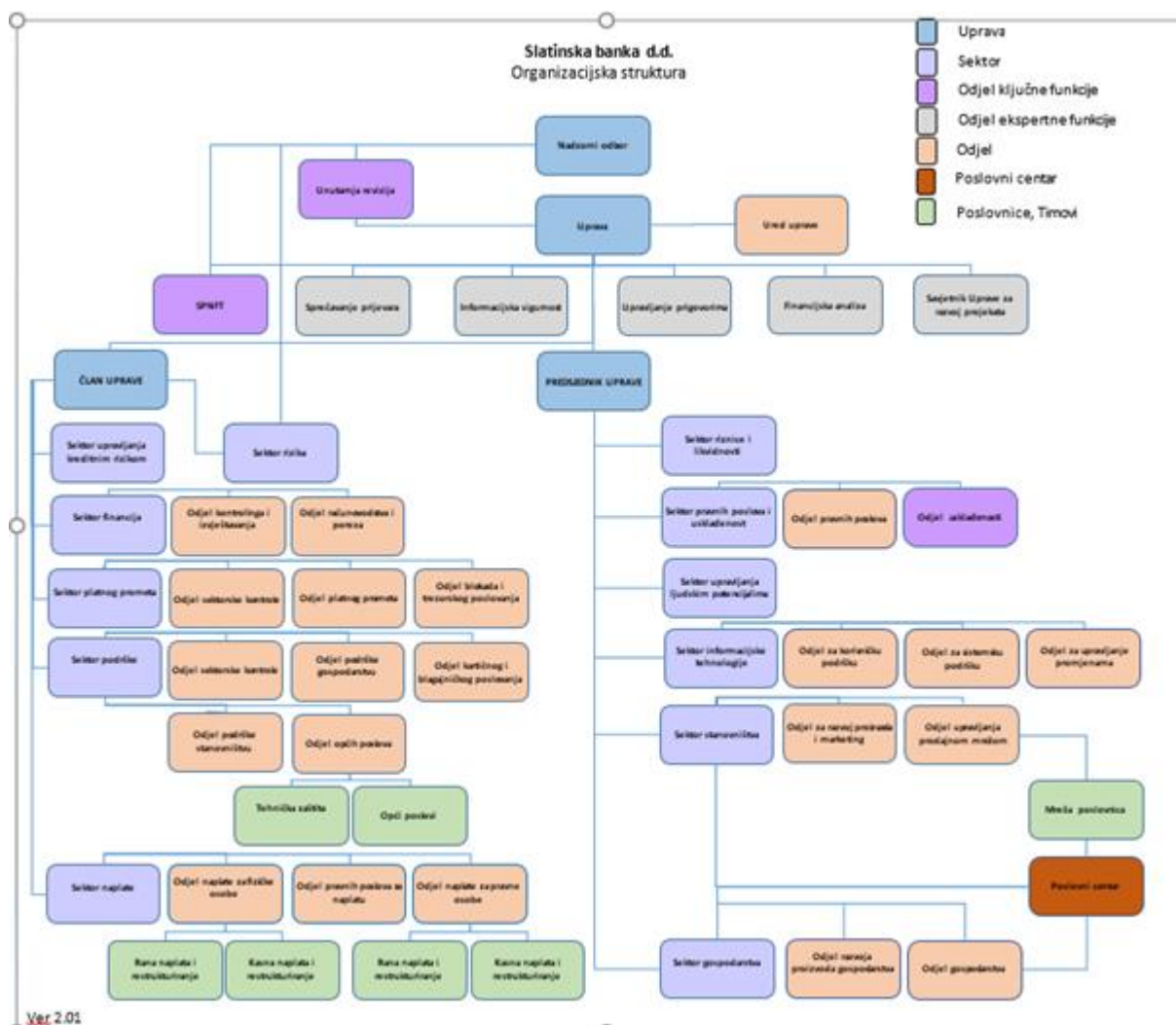
## Organizacija

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.



Ver. 2.01

## **Politika primitaka**

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

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

Analiza kriterija provodi se od strane kontrolnih funkcija Banke.

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

## **Osnovna načela Politike**

### **Temeljni kapital Banke**

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

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

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

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

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

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

### **Izbjegavanje sukoba interesa**

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

### **Jednaka plaća**

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

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

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

### **Utjecaj dioničara**

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

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

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

### **Tržišni podaci**

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

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

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

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

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

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

#### **Fiksni primici:**

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

#### **Varijabilni primici:**

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

radnika, i koja odražava uspješnost temeljem ostvarenih rezultata koja je održiva i koja je prilagođena rizicima;

- godišnja nagrada ostalim radnicima Banke, koja odražava uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika i ostvarenje definiranih planova
- 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 Sektoru upravljanja ljudskim potencijalima 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 upravljanja ljudskim potencijalima 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**

Sektor upravljanja ljudskim potencijalima obavezan 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 Sektoru upravljanja ljudskim potencijalima u formiranju učinkovitog sustava nagrađivanja (npr. određivanje konta);
- redovnu komunikaciju sa Sektorom upravljanja ljudskim potencijalima vezano za varijabilne primitke (npr. rezervacije, dospjele obveze).

Sektor financija 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 Sektoru upravljanja ljudskim potencijalima u praćenju uspješnosti (pritom je fokus na korporativne ciljeve / ključne pokazatelje uspješnosti i ključne pokazatelje rizika na razini Banke);
- pružanje podrške Sektoru upravljanja ljudskim potencijalima 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) Kontrolna funkcija SPNFT
- k) voditelji Odjela
- l) 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 2022. godini prelazili iznos protuvrijednosti od 1.000.000,00 EUR-a.

Banka nije imala isplate protivno odredbama Politike primitaka.

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

## 2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

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

## 3. Regulatorni kapital

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

**Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala**

	iznos u tis. eura
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>22.951</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>22.951</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>22.951</b>
<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	11.091
Plaćeni instrumenti kapitala	11.947
Premija na dionice	20
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-875
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-875
<b>Zadržana dobit</b>	11.087
Zadržana dobit proteklih godina	10.187
Priznata dobit ili gubitak	900
<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	49
<b>Ostale rezerve</b>	2.926
<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	-2.001
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-2.001
<b>(-) Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti</b>	-30
<b>Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	368
<b>Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo</b>	-539

### 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.eur	Iznos u tis.eur	Ukupni kapital i rezerve (financijski izvještaji)
<b>Instrumenti kapitala priznati kao redovni osnovni kapital</b>	<b>11.091</b>		
Plaćeni instrumenti kapitala	11.947	11.947	Temeljni kapital
Premija na dionice	20	20	Kapitalni dobitak
Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala-izravna ulaganja	-875	-875	Vlastite dionice
<b>Zadržana dobit proteklih godina</b>	<b>10.187</b>	10.187	Zadržana dobit
<b>Priznata dobit ili gubitak</b>	<b>900</b>	900	Dobit tekuće godine
<b>Ostale rezerve</b>	<b>2.926</b>	2.926	Rezerve
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	49	49	Revalorizacijske rezerve
<b>(-) Ostala nematerijalna imovina</b>	<b>-2.001</b>	-	
<b>(-) Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti</b>	<b>-30</b>	-	
<b>Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>368</b>	-	
<b>Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo</b>	<b>-539</b>	-	
<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>22.951</b>	-	
<b>Dodatni osnovni kapital</b>	<b>-</b>	-	
<b>Osnovni kapital</b>	<b>22.951</b>	-	
<b>Dopunski kapital</b>	<b>-</b>	-	
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>22.951</b>	<b>25.154</b>	<b>Ukupni kapital i rezerve</b>

**Tablica 3 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala na dan 31.12.2023.**

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1	Izdavatelj	Slatinska banka d.d. Slatina
2	Jedinstvena oznaka	SNBA-R-A; HRSNBARA0003
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko/ EU
	<b>Regulatorni tretman</b>	
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/ pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u tis. eura na dan 31.12.2022. godine)	11.072 tis.eura
9	Nominalni iznos instrumenta	13 eura
9a	Cijena izdanja	13 eura
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Prilikom osnivanja
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema Potrebi	NP
	<b>Kuponi/dividende</b>	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Kovertibilni ili nekovertibilni	Ne
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili	NP

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

NP - nije primjenjivo

**Tablica 4 Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2023. (u tis eur)**

		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve</b>			
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	11.967	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.
	od čega: Dionički kapital	11.947	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: Dionička premija	20	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	10.187	članak 26. stavak 1. točka (c)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	2.975	članak 26. stavak 1.
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2.
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članak 84.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	900	članak 26. stavak 2.
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>26.029</b>	zbroj redaka 1. do 5.a
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-	članci 34., 105.
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	<b>-2.001</b>	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.
9.	Prazno polje u EU-u		
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38.
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40., 159.
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)

15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	<b>-875</b>	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članak 79.
20.	Prazno polje u EU-u		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se	-	članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
21.	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)
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b)
24.	Prazno polje u EU-u		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470.,
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a)
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)
26.	Nije primjenjivo	-	
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)
27.a	Ostala regulatorna usklađenja	<b>-202</b>	
28.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>-3.078</b>	zbroj redaka 7. do 20.a, 21., 22. i 25.a do 27.
29.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>22.951</b>	redak 6. minus redak 28.
	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>		
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	

32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86.
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 3.
36.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>0</b>	zbroj redaka 30., 33. i 34.
	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) regulatorna usklađenja</b>		
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58.
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60., 79.
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 56. točka (d), članci 59., 79.
41.	Prazno polje u EU-u	-	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)
43.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	<b>0</b>	zbroj redaka 37. do 42.
44.	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>0</b>	redak 36. minus redak 43.
45.	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>22.951</b>	Zbroj retka 29. i retka 44
	<b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>		
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	-	članci 87., 88.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)
51.	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih</b>	<b>0</b>	
	<b>Dopunski kapital (T2) regulatorna usklađenja</b>		
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68.



54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70., 79.
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (d), članci 69., 79.
56.	Prazno polje u EU-u	-	
57.	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	<b>0</b>	zbroj redaka 52. do 56.
58.	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>0</b>	redak 51. minus redak 57.
59.	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>22.951</b>	zbroj retka 45. i retka 58.
60.	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina u tis.eura</b>	<b>131.270</b>	
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,48%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,48%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,48%	članak 92. stavak 2. točka (c)
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,96%	CRD, članci 128., 129., 130., 131., 133.
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	1,00%	
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,52%	CRD, članak 128
69.	(Nije relevantno u propisima EU)		
70.	(Nije relevantno u propisima EU)		
71.	(Nije relevantno u propisima EU)		
<b>Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)</b>			
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 46. i 45. članak 56. točka (c), članci 59. i 60. članak 66. točka (c), članci 69. i 70.
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.
74.	Prazno polje u EU-u		
75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	162	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38. i 48.
<b>Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital</b>			
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.

77.	Gornja granica za 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.
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)</b>			
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	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 dospijeća)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>						
1	Redovni osnovni kapital (CET1) (u tis)	22.951	22.103	22.134	22.122	20.409
2	Osnovni kapital (u tis)	22.951	22.103	22.134	22.122	20.409
3	Ukupni kapital (u tis)	22.951	22.103	22.134	22.122	20.409
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku (u tis.)	131.270	127.940	131.700	125.906	125.265
<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	17,48	17,28	16,81	17,57	16,29
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	17,48	17,28	16,81	17,57	16,29
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	17,48	17,28	16,81	17,57	16,29
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	0	0	0	0	0,00
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0	0	0	0	0,00
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0	0	0	0	0,00
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,6	10,6	10,6	10,6	11,04
<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>						
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,50
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0	0	0	0	0,00
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1	0,5	0,5	0,5	0,00
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,5	1,5	1,5	1,5	1,50
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0	0	0	0	0,00
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0	0	0	0	0,00
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5	4,5	4,5	4,5	4,00
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,6	15,1	15,1	15,1	15,04

12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	11,52	11,32	10,82	11,61	10,08
<b>Omjer financijske poluge</b>						
13	Mjera ukupne izloženosti (u tis.)	241.954	246.622	235.121	238.300	217.916
14	Omjer financijske poluge (%)	9,49	8,96	9,41	9,28	9,37
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	79.844	73.777	59.349	66.812	51.742
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	36.760	37.655	36.725	35.400	27.489
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	3.843	5.919	6.003	3.610	5.852
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	32.917	31.736	30.772	31.611	21.638
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	251,89	232,74	195,27	212,16	238,42
<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	172.578	198.149	188.969	189.375	190.186
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	119.839	124.775	106.107	121.671	122.293
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	144,01	158,8	178,09	155,64	155,52

#### 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. Profil rizičnosti
    - Trenutni (izloženost riziku, volatilnost, učestalost, ostvareni povijesni gubici)
    - Budući (izloženost riziku, volatilnost, učestalost, ostvareni povijesni gubici)
  - b. Ocjena visine rizika sa aspekta ekonomskog kapitala (economic view) – razredi 1-5 ovisno o odnosu internog kapitalnog zahtjeva i ukupnog kapitala.
  - c. Ocjena visine rizika sa aspekta mogućeg utjecaja na RDG (P&L view) – razredi 1-5 ovisno o utjecaju na RDG
  - d. Ocjena visine rizika sa kvalitativnog aspekta – za rizike koje nije moguće kvantificirati.
- 2) Finalna ocjena visine rizika temeljem 1a), 1b), 1c), 1d) i ekspertnog mišljenja.
- 3) Određivanje značajnosti rizika – prvenstveno sukladno finalnoj ocjeni rizika i u pravilu je ocjena značajnosti jednaka razini ocjene visine rizika.

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

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

Značajni rizici	Ocjena značajnosti rizika	Obrazloženje ocjene značajnosti	Tretman u ICAAP-u	
			Kvalitativni	Kvantitativni
			(DA/NE)	(DA/NE)
Kreditni rizik	4	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao visoki rizik (5) sa ekonomskog, sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (4).	NE	DA
Koncentracijski rizik	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao neznatčan (1) sa ekonomskog dok je s RDG aspekta i temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (2).	NE	DA
Upravljački rizik	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Valutno inducirani kreditni rizik	1	Rizik je ocijenjen temeljem ekspertnog mišljenja kao neznatčan rizik (1) te je finalna ocjena značajnosti (1).	DA	NE
Kamatni rizik u knjizi banke	3	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) sa ekonomskog, sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (3).	NE	DA

Valutni rizik	1	<i>Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je neznačajnim (1). Rizik je ocijenjen kao neznačajan (1) sa ekonomskog, sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (1).</i>	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	2	<i>Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao neznačajan (1) sa ekonomskog dok je sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (2).</i>	DA	NE
Operativni rizik	3	<i>Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) sa ekonomskog te temeljem ekspertnog mišljenja dok je sa RDG aspekta ocijenjen niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (3).</i>	NE	DA
Strateški rizik	2	<i>Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE
Rizik prekomjerne financijske poluge	2	<i>Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). Banka će temeljem željenog profila rizičnosti i planiranog rasta kontrolirati te pratiti rizik prekomjerne financijske poluge kao alat nadzora nad nerazmjernim rastom izloženosti u odnosu na regulatorni kapital. U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE
Utjecaj vanjskih činitelja	2	<i>Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE
Rizik države	2	<i>Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). Sama kvantifikacija provodi se kroz osnovni kreditni rizik (standardizirani pristup).</i>	DA	NE
Rezidualni rizik	1	<i>Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao neznačajan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznačajan (1). Banka je napravila analizu kretanja vrijednosti nekretnina te je također došla do istog zaključka te da nije potrebno izdvajati posebno interni kapitalni zahtjev za navedeni rizik. U sklopu ICAAP-a svrstan je u ostale rizike.</i>	NE	NE
Bankarstvo u sjeni	2	<i>Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE
Rizik usklađenosti (Rizik povrede propisa i sukoba interesa, usklađenosti internih akata zbog pandemije)	2	<i>Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE
Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništva	3	<i>Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao nizak rizik (2) sa ekonomskog te RDG aspekta dok je temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (3).</i>	NE	DA
Reputacijski rizik	2	<i>Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao niska (2). U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.</i>	DA	NE

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

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

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

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima
- Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima
- Protuciklički zaštitni sloj od 1,0% ukupne izloženosti rizicima

**Tablica 6 Iznosi kapitalnih zahtjeva**

KAPITALNI ZAHTJEVI	iznos u tis. eura
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	131.270
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	115.767
Standardizirani pristup	115.767
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	115.767
Središnje države ili središnje banke	4
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	490
Subjekti javnog sektora	28
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
.Institucije	1.126
Trgovačka društva	42.985
Stanovništvo	40.536
Osigurane nekretninama	2.482
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	10.019
Visokorizične stavke	5.278
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	12.820
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	15.503
Jednostavni pristup operativnom riziku	15.503

## 5. Rizik druge ugovorne strane

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

Banka nema kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane.

## 6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

**Tablica 7 Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja**

	iznos u tis. eura
Ukupan iznos izloženosti riziku	131.270
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	1,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj za instituciju	1.313

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

u tis.eur

	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	131.270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,00	1

## 7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

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

### Definicija statusa neispunjavanja obveza

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

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

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

Ponovno dodjeljivanje statusa ispunjavanja obveza moguće je u slučajevima kada su otklonjeni svi uzroci koji su doveli do statusa neispunjavanja obveza u razdoblju od minimalno tri mjeseca.

Potrebno je analizirati kriterije koji su doveli do poboljšanja financijskog stanja dužnika koji omogućuje potpunu i pravodobnu otplatu kreditnih obveza te je otplata duga vjerojatna. Banka



treba biti uvjerena da su poboljšanja kreditne kvalitete stvarna i trajna, te je financijsko stanje dužnika zadovoljavajuće kako bi se status neispunjavanja obveza promijenio u status ispunjavanja obveza.

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

#### Kriteriji za klasifikaciju i umanjenje 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 umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

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

#### Opći zahtjevi za metode procjene očekivanih kreditnih gubitaka

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

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

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

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

##### EAD

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

##### MPD model

Kod MPD modela primijenjen je osnovni pristup izračuna vjerojatnosti nastanka defaulta koji se zasniva na tranzicijskim matricama primjenom Markovljevih lanaca, nakon čega se

makroekonomska predviđanja implementiraju pomoću z-shift modela. Vremenska dimenzija dobiva se prostim množenjem adekvatnih matrica na osnovu projekcija za buduće periode.

Tranzicijske matrice

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

PO: Pravne osobe i obrtnici

FO: Fizičke osobe

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

Kategorije tranzicija se definiraju prema danima kašnjenja:

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

Uključivanje makroekonomskih pokazatelja

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

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

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

LGD

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

DF

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

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

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

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

2) financijske instrumente koji su:

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

3) ostale izloženosti koje ulaze u obuhvat MSFI 9.

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

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

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

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

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

Tijekom trajanja ugovornog odnosa, Banka redovito, a najmanje svaka tri mjeseca, ponovo procjenjuje rizičnost izloženosti te 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 9 Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti (u tis. eur)**

Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na 31.12.2023.	Prosječne neto izloženosti tijekom 2023.g.
Središnje države ili središnje banke	82.345	82.925
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.142	1.125
Subjekti javnog sektora	38	24
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	4.501	6.827
Trgovačka društva	64.723	62.358
Stanovništvo	60.973	60.257
Osigurano hipotekama na nekretninama	7.719	6.639
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	9.717	10.837
Visokorizične stavke	3.519	3.312
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	17.654	15.165
<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>252.331</b>	<b>249.470</b>

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

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

Županija / država	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
Grad Zagreb	82.345	0	6.420	882	20.616	7.150	2.083	1.505	1.236	0	3.384	125.621
Osječko-baranjska	0	0	6	0	13.312	19.048	1.633	863	0	0	1.660	36.522
Virovitičko-podravska	0	941	0	0	8.304	10.736	1.190	513	0	0	10.371	32.055
Primorsko-goranska	0	1	0	2.009	2.291	3.822	1.181	406	1.779	0	1.458	12.947
Koprivničko-križevačka	0	0	0	0	488	3.193	146	69	0	0	78	3.974
Zagrebačka	0	0	0	0	2.316	2.123	331	1.834	384	0	48	7.036
Varaždinska	0	0	0	1	475	1.884	0	71	0	0	10	2.441
Francuska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vukovarsko-srijemska	0	0	0	0	545	1.604	23	57	0	0	7	2.236
Belgija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Požeško-slavonska	0	0	13	0	2.235	1.760	384	1.681	0	0	118	6.191
Sisačko-moslavačka	0	0	0	0	1.039	941	11	268	0	0	47	2.306
Brodsko-posavska	0	200	0	0	940	3.189	42	91	0	0	13	4.475
Bjelovarsko-bilogorska	0	0	0	0	4.418	1.625	101	21	0	0	49	6.214
Austrija	0	0	0	1.369	0	0	0	0	0	0	31	1.400
Splitsko-dalmatinska	0	0	0	0	3.019	597	0	20	0	0	0	3.636
Šibensko-kninska	0	0	0	0	0	74	0	226	0	0	0	300
Karlovačka	0	0	0	0	94	541	0	18	0	0	0	653
Istarska	0	0	0	0	78	864	152	134	0	0	103	1.331
Krapinsko-zagorska	0	0	0	0	38	560	0	41	0	0	1	640
Slovačka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Italija	0	0	0	240	0	0	0	0	0	0	0	240
Međimurska	0	0	0	0	0	556	0	20	0	0	1	577
Nizozemska	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Ličko-senjska	0	0	0	0	13	272	154	11	0	0	1	451
Zadarska	0	0	0	0	212	249	260	2	0	0	29	752
Dubrovačko-neretvanska	0	0	0	0	0	180	0	20	120	0	0	320
Slovenija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2
Malta	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	3
Novi Zeland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Irska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Češka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Njemačka	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	4
Srbija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Crna Gora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Danska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Švicarska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bosna i Hercegovina	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>82.345</b>	<b>1.142</b>	<b>6.439</b>	<b>4.501</b>	<b>60.436</b>	<b>60.973</b>	<b>7.691</b>	<b>7.871</b>	<b>3.519</b>	<b>0</b>	<b>17.414</b>	<b>252.331</b>

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

u tis. eur

	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	0	0	0	0	12.387	0	398	189	0	0	83	13.057
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	0	0	80	0	0	0	0	0	0	80
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	0	0	0	0	15.558	0	296	2.046	0	0	2	17.902
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	0	0	0	0	236	0	0	301	496	0	0	1.033
OPSKRBA VODOM	0	0	0	0	3.366	0	0	0	0	0	0	3.366
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0	5.157	0	15	120	2.730	0	16	8.038
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	0	0	0	0	3.401	0	31	285	168	0	29	3.914
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	0	0	0	0	1.680	0	15	106	0	0	7	1.808
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	0	0	13	0	970	0	21	393	0	0	0	1.397
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	0	0	0	0	1.438	0	262	0	0	0	18	1.718
FINANCIJSKE DJ.I DJEL. OSIGURANJA	50.017	0	19	4.501	2.414	0	0	7	105	0	4.339	61.402
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	0	0	0	0	2.394	0	0	1.832	0	0	3	4.229
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	0	0	0	0	8.651	0	757	183	20	0	68	9.679
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	119	0	0	45	0	0	428	592
JAVNA UPRAVA I OBRANA	32.328	1.142	6.401	0	0	0	0	2	0	0	163	40.036
OBRAZOVANJE	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	2	3
DJELATNOSTI ZDRAV. ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	0	0	6	0	240	0	0	72	0	0	148	466
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	0	0	0	0	2.268	0	9	0	0	0	13	2.290
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	68	0	11	0	0	0	341	420
STRANE OSOBE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FIZIČKE OSOBE	0	0	0	0	8	60.973	5.876	2.290	0	0	11.754	80.901
<b>UKUPNO</b>	<b>82.345</b>	<b>1.142</b>	<b>6.439</b>	<b>4.501</b>	<b>60.436</b>	<b>60.973</b>	<b>7.691</b>	<b>7.871</b>	<b>3.519</b>	<b>0</b>	<b>17.414</b>	<b>252.331</b>

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

u tisućama eura

DJELATNOST	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI (uključena prilagodba za prijelazne odredbe MSFI9)
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	802	613
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	3.568	1.288
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	706	353
OPSKRBA VODOM	0	0
GRAĐEVINARSTVO	246	19
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	1.248	963
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	145	39
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	1.806	111
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	15	14
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	16	9
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	1.869	36
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	266	83
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	223	178
JAVNA UPRAVA I OBRANA	9	8
OBRAZOVANJE	0	0
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	348	18
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	0	0
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0
STRANE OSOBE	0	0
FIZIČKE OSOBE	9.303	7.023
<b>UKUPNO</b>	<b>20.570</b>	<b>10.755</b>



**Tablica 13 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima**

u tisućama eura

ŽUPANIJA / DRŽAVA	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI (uključena prilagodba za prije.odred. MSFI9)
Grad Zagreb	4.052	1.559
Osječko-baranjska	1.613	700
Virovitičko-podravska	5.719	5.217
Primorsko-goranska	842	436
Koprivničko-križevačka	140	73
Zagrebačka	2.604	512
Varaždinska	165	94
Francuska	0	0
Vukovarsko-srijemska	111	54
Belgija	0	0
Požeško-slavonska	1.776	96
Sisačko-moslavačka	1.225	957
Brodsko-posavska	521	431
Bjelovarsko-bilogorska	42	21
Austrija	0	0
Splitsko-dalmatinska	74	54
Šibenko-kninska	821	361
Karlovačka	87	69
Istarska	477	33
Krapinsko-zagorska	77	36
Slovačka	0	0
Italija	0	0

Međimurska	35	15
Nizozemska	0	0
Ličko-senjska	15	4
Zadarska	18	17
Dubrovačko-neretvanska	156	16
Slovenija	0	0
SAD	0	0
Malta	0	0
Novi Zeland	0	0
Irska	0	0
Češka	0	0
Njemačka	0	0
Srbija	0	0
Crna Gora	0	0
Danska	0	0
Kanada	0	0
Švicarska	0	0
Bosna i Hercegovina	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>20.570</b>	<b>10.755</b>

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

u tis eur	Ukupni ispravak vrijednosti za kreditni rizik
<b>Početno stanje</b>	12.671
<b>Završno stanje</b>	12.690

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

Kategorija izloženosti	<= 1 godina	>1 <= 5 godina	> 5 godina	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	50.017	0	32.328	82.345
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.142	0	0	1.142
Subjeki javnog sektora	25	13	0	38
Institucije	4.501	0	0	4.501
Trgovačka društva	14.852	19.209	30.662	64.723
Stanovništvo	9.016	8.341	43.617	60.974
Osigurano hipotekama na nekretninama	139	1.017	6.564	7.720
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.152	2.901	4.663	9.716
Visokorizične stavke	2.462	831	225	3.518
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0
Druge izloženosti	1.000	1.085	15.569	17.654
<b>Ukupno</b>	<b>85.306</b>	<b>33.397</b>	<b>133.628</b>	<b>252.331</b>

**Tablica 16 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti (u tis eur)**

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjnje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti	
		Prihodujuće izloženosti	Neprihodujuće izloženosti			Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti		Od čega kolateral i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja
				Od čega sa statustom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena				
1	Kreditni i predujmovi	2.295	3.525	3.525	3.525	-15	-1.863	3.423	1.301
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	1.906	2.376	2.376	2.376	-11	-1.248	2.987	1.092
7	Kućanstva	389	1.149	1.149	1.149	-4	-615	436	209
8	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
10	<b>Ukupno</b>	<b>2.295</b>	<b>3.525</b>	<b>3.525</b>	<b>3.525</b>	<b>-15</b>	<b>-1.863</b>	<b>3.423</b>	<b>1.301</b>

**Tablica 17 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja dospjeća (u tis eur)**

		Bruto knjigovodstvena vrijednosti/nominalni iznos											
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti								Od čega u statustu neispunavanja obveza
			Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana	Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, akoje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina		
1	<b>Dužnički vrijednosni papiri po trošku ili amortiziranom trošku</b>											215.257	
2	Središnje banke	53.023	53.023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	33.352	33.352	0	1	0	0	0	0	1	0	0	1
4	Kreditne institucije	1.535	1.535	0	5	0	0	0	0	0	0	5	5
5	Ostala financijska društva	2.360	2.360	0	10	0	0	10	0	0	0	0	10
6	Nefinancijska društva	47.394	47.394	0	10.650	3.871	698	482	1.909	739	891	2.059	10.650
7	<b>Kreditni i predujmovi po trošku ili amortiziranom trošku</b>	43.803	43.803	0	7.630	2.216	698	482	693	739	745	2.056	7.630
8	Središnje banke	77.593	77.345	248	9.505	1.340	671	608	558	5.512	66	749	9.505
9	Opće države	105	105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Od kojih MSP-ovi	105	105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kućanstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Kreditni i predujmovi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	<b>Izloženosti izvanbilančnih stavki</b>	19.005	0	0	399	0	0	0	0	0	0	0	399

22	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Opće države	219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Ostala financijska društva	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Nefinancijska društva	8.816	0	0	329	0	0	0	0	0	0	0	329
27	Kućanstva	9.905	0	0	70	0	0	0	0	0	0	0	70
28	<b>Ukupno</b>	<b>234.367</b>	<b>215.114</b>	<b>248</b>	<b>20.570</b>	<b>5.211</b>	<b>1.369</b>	<b>1.100</b>	<b>2.467</b>	<b>6.252</b>	<b>957</b>	<b>2.813</b>	<b>20.570</b>

**Tablica 18 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti (u tis eur)**

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				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	Dužnički vrijednosni papiri po trošku ili amortiziranom trošku	34.099	34.099	0	0	0	0	-33	-33	0	0	0	0	0	0	0
2	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	32.350	32.350	0	0	0	0	-23	-23	0	0	0	0	0	0	0
4	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nefinancijska društva	1.749	1.749	0	0	0	0	-10	-10	0	0	0	0	0	0	0
7	Kreditni i predumovi po trošku ili amortiziranom trošku	181.159	178.311	2.848	20.171	0	20.171	-1.402	-1.255	-146	-11.068	0	-11.068	0	62.007	6.777
8	Središnje banke	53.023	53.023	0	0	0	0	-41	-41	0	0	0	0	0	0	0
9	Opće države	1.002	982	21	1	0	1	-1	-1	0	-1	0	-1	0	0	0
10	Kreditne institucije	1.535	1.535	0	5	0	5	-1	-1	0	-5	0	-5	0	0	0
11	Ostala financijska društva	2.360	2.360	0	10	0	10	-13	-13	0	-5	0	-5	0	0	0
12	Nefinancijska društva	45.646	43.081	2.565	10.650	0	10.650	-325	-250	-75	-3.699	0	-3.699	0	36.405	6.052
13	Od kojih MSP-ovi	43.803	41.305	2.498	7.630	0	7.630	-313	-239	-74	-3.493	0	-3.493	0	35.768	3.729
14	Kućanstva	77.593	77.330	262	1.276	0	1.276	-1.021	-950	-71	-7.358	0	-7.358	0	25.602	725
15	Kreditni i predumovi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	105	105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostala financijska društva	105	105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Izloženosti izvanbilančnih stavki	19.004	18.878	127	399	0	399	178	175	3	9	0	9	0	0	0

22	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Opće države	219	218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Ostala financijska društva	65	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Nefinancijska društva	8.816	8.694	122	329	0	329	52	50	2	7	0	7	0	0	0
27	Kućanstva	9.905	9.900	4	70	0	70	126	125	1	3	0	3	0	0	0
28	<b>Ukupno</b>	<b>234.367</b>	<b>231.393</b>	<b>2.974</b>	<b>20.570</b>	<b>0</b>	<b>20.570</b>	<b>-1.613</b>	<b>-1.463</b>	<b>-149</b>	<b>-11.077</b>	<b>0</b>	<b>-11.077</b>	<b>0</b>	<b>423</b>	<b>47</b>

**Tablica 19 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka**  
u tisućama eura

		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
<b>1</b>	<b>Nekretnine, postrojenja i oprema</b>	<b>465</b>	<b>-193</b>
<b>2</b>	<b>Osim nekretnina, postrojenja i opreme</b>	<b>1.076</b>	<b>-35</b>
3	Stambene nekretnine	196	0
4	Poslovne nekretnine	880	-35
5	Pokretnine	0	0
6	Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
7	Ostalo	0	0
<b>8</b>	<b>Ukupno</b>	<b>1.542</b>	<b>-228</b>



**Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (u tis eur)**

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	238.116	213.672	115.767
2	od čega standardizirani pristup	238.116	213.672	115.767
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-	-
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-	-
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-	-	-
7	od čega standardizirani pristup	-	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-	-
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	-	-	-
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-	-	-
10	Nije primjenjivo	-	-	-
11	Nije primjenjivo	-	-	-
12	Nije primjenjivo	-	-	-
13	Nije primjenjivo	-	-	-
14	Nije primjenjivo	-	-	-
15	Rizik namire	-	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-	-
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-	-

18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-	-
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	-	-	-
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	-	-	-
21	od čega standardizirani pristup	-	-	-
22	od čega pristup internih modela	-	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-	-
23	Operativni rizik	15.503	15.503	1.240
EU 23a	od čega jednostavni pristup	15.503	15.503	1.240
EU 23b	od čega standardizirani pristup	-	-	-
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-	-
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	-	-	-
25	Nije primjenjivo	-	-	-
26	Nije primjenjivo	-	-	-
27	Nije primjenjivo	-	-	-
28	Nije primjenjivo	-	-	-
<b>29</b>	<b>Ukupno</b>	<b>238.116</b>	<b>229.175</b>	<b>117.007</b>

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

u tisućama eura

		31.12.2023				30.9.2023			
		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
10	Imovina izvještajne institucije	12.882		221.989		12.865	0	228.828	0
20	Okvirni krediti	1.694		51.285		1.538	0	58.570	0
30	Vlasničk i instrumenti	0	0	19	0	0	0	19	0
40	Dužnički vrijednosni papiri	11.032	11.032	23.034	23.034	11.129	11.129	22.837	22.837
100	Kredit i predujmovi	157		135.830		198	0	136.591	0
120	Ostala imovina	0		11.821		0	0	10.831	0

		30.6.2023				31.3.2023			
		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
10	Imovina izvještajne institucije	11.322		215.579		11.269	0	219.391	0
20	Okvirni krediti	0		45.078		0	0	51.707	0
30	Vlasničk i instrumenti	0	0	19	19	0	0	19	19
40	Dužnički vrijednosni papiri	11.036	11.036	22.992	22.992	11.036	11.036	29.158	29.158
100	Kredit i predujmovi	286		136.480		233	0	128.053	0
120	Ostala imovina	0		11.010		0	0	10.454	0

**Tablica 21 Obrazac B – Priljeni kolateral**

**u tisućama eura**

		31.12.2023		30.9.2023		30.6.2023		31.3.2023	
		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje	Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		10	40	10	40	10	40	10	40
<b>130</b>	<b>Kolateral koji je primila izvještajna institucija</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
230	Ostali priljeni kolateral	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>240</b>	<b>Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0

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

u tisućama eura

		31.12.2023		30.9.2023		30.6.2023		31.3.2023	
		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		10	30	10	30	10	30	10	30
10	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	10.041	11.032	10.034	11.129	10.028	11.036	10.022	11.036

## Tablica 23 Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja

Glavni izvori opterećenja odnose se na:

- minimalne pričuve kod HNB-a u iznosu 1.694 tis.eura
- kredit po osnovu strukturne operacije HNB-a u iznosu od 10.041 tis. eura za koji su osiguranje obveznice RH po vrijednosti od 11.032 tis. eura,
- depozit kod Erste banke u iznosu od 121 tis. eura,
- jamčevina kod FINA u iznosu od 27 tis.eura,
- ostali jamstveni depoziti 8 tis.eura.

### 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 24 Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika (u tis eura)**

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. eur	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.eur	Iznos u bilančnoj evidenciji u tis.eur	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.eur	Rizikom ponderirana imovina u tis.eur	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Središnje države ili središnje banke	82.345	0	82.345	0	4	0%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	942	200	942	40	490	52%
Subjeki javnog sektora	20	18	6.421	9	28	140%
Institucije	4.501	0	4.501	0	1.126	25%
Trgovačka društva	55.291	9.432	49.813	4.643	54.456	98%
Stanovništvo	52.963	8.010	51.851	2.197	40.536	77%
Osigurano hipotekama na nekretninama	7.430	289	7.399	61	2.611	35%
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	9.324	393	7.439	82	10.019	107%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	3.233	285	3.233	285	5.278	163%
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0%
Ostale stavke	17.061	594	16.549	306	12.819	75%
<b>Ukupno</b>	<b>233.110</b>	<b>19.221</b>	<b>230.493</b>	<b>7.623</b>	<b>127.367</b>	<b>55%</b>

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

iznos u tis eur

Kategorija izloženosti	Ponder rizika										Ukupno
	0	20	35	50	75	100	150	250	Ostalo	Odbijeno	
Središnje države ili središnje banke	82.341	0	0	0	0	4	0	0	0	0	82.345
Tijela regionalne ili lokalne vlasti	0	4	0	978	0	0	0	0	0	0	982
Subjeki javnog sektora	6.401	1	0	0	0	28	0	0	0	0	6.430
Institucije	0	3.802	0	669	0	31	0	0	0	0	4.502
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	54.456	0	0	0	0	54.456
Stanovništvo	0	0	0	0	54.047	0	0	0	0	0	54.047
Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	7.460	0	0	0	0	0	0	0	7.460
Izloženosti u statusu neispunavanja obveza	0	0	0	0	0	2.525	4.996	0	0	0	7.521
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	0	0	0	0	0	0	3.519	0	0	0	3.519
Subjeki za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke	4.278	0	0	0	0	12.414	0	162	0	0	16.854
<b>Ukupno</b>	<b>93.020</b>	<b>3.807</b>	<b>7.460</b>	<b>1.647</b>	<b>54.047</b>	<b>69.458</b>	<b>8.515</b>	<b>162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>238.116</b>

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

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

## 11. Operativni rizik

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

## 12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

**Tablica 26 Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke (u tis eur)**

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u tisućama eur	u tisućama eur	u tisućama eur
Vlasnička ulaganja u subjekte za zajednička ulaganja (investicijski fondovi)	0	0	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	0	0	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	19	19	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	19	19	

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

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			
				Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala	Ukupno nerealizirani dobiti/gubici		
						u tisućama eura	u tisućama eura
Vlasnička ulaganja u financijske instit.	0	0	0	0	0	0	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0	0	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	0	0	0	0	
<b>UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

### 13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke

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

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

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

Slatinska banka d.d. radi izračun omjera  $\Delta$ EVE po regulatornom šoku (uzima se veći negativan utjecaj na EVE između scenarija Regulatorni +200 bb i Regulatorni –200 bb) i regulatornog kapitala; čiji omjer ne smije prelaziti granicu od 20%. Isto tako sukladno regulatornim zahtjevima izračunava se i omjer  $\Delta$ EVE po 6 dodatnih šokova (uzima se najveći negativan utjecaj na EVE po nekom od 6 dodatnih scenarija kamatnih šokova) i osnovnog kapitala; čiji omjer ne smije prelaziti granicu od 15%.

Prema prethodno navedenim omjerima na dan 31.12.2023. godine Banka zadovoljava propisane kriterije odnosno navedeni omjeri su na promatrani dan iznose 10,27%.

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

<b>AGREGIRANA PROMJENA EVE PO POJEDINOM ŠOKU</b>	u tisućama eur
<b>AGREGIRANA PROMJENA EVE PO POJEDINOM ŠOKU (uzima se veći negativan utjecaj na EVE između scenarija Regulatorni +200 bb i Regulatorni –200 bb)</b>	<b>Regulatorni –200 bp</b>  -2.358
<b>AGREGIRANA PROMJENA EVE PO POJEDINOM ŠOKU (uzima se najveći negativan utjecaj na EVE po nekom od 6 dodatnih scenarija kamatnih šokova)</b>	<b>Paralelni šok pada</b>  -2.358

## 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 godišnje.

Osnovne vrste kolaterala kojima se koristi Banka:

Primjereni instrumenti osiguranja naplate u vidu materijalnog kolaterala:

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

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

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

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

- Udio izloženosti zaštišćen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 2,42%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je složena metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 1,64%,
- ako se promatra raščlanjivanje ukupne izloženosti prema ponderima rizika, udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 2,93%.

**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 eura	u tisućama eura	u tisućama eura	u tisućama eura
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	0	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	2.911	0	4.287	0
Izloženosti prema stanovništvu	1.113	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	3	0	28	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	39	0	1.845	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	272		241	0
<b>UKUPNO</b>	<b>4.338</b>	<b>0</b>	<b>6.401</b>	<b>0</b>

## 16. Financijska poluga

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

**Tablica 30 Omjer financijske poluge**

<b>LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om</b>		u tis. eura
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	234.871
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)	7.807
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)	-724
7	Ostala usklađenja	0
<b>8</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>241.954</b>

**Tablica 31 Zajednička objava omjera financijske poluge**

	<b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b>	<b>Iznos u tis.eura</b>
<b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b>		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	234.871
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-724
<b>3</b>	<b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>	<b>234.147</b>
<b>Izloženosti izvedenica</b>		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	-
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijebiji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
<b>11</b>	<b>Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)</b>	<b>-</b>
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>		

12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
16	<b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>	-
<b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	19.404
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-11.597
19	<b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>	7.807
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b>		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)	-
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>		
20	<b>Osnovni kapital</b>	22.951
21	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	241.954
<b>Omjer financijske poluge</b>		
22	<b>Omjer financijske poluge</b>	9,49%
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

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

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	iznos u tis. eura
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	234.871
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	82.343
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	963
EU-7	Institucije	4.501
EU-8	Osigurane nekretninama	7.429
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	52.939
EU-10	Trgovačka društva	55.279
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	9.003
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	22.414

**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).

**Tablica 34 Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima (u tis eura)**

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	23	909	546
Back office (svi pozadinski i opći poslovi)	25	800	3
Front office (svi poslovi uključeni u direktnu prodaju)	27	629	3
<b>UKUPNO</b>	<b>75</b>	<b>2.338</b>	<b>552</b>

Udio isplaćenih varijabilnih primitaka (552 tis.eur) svih radnika za 2023. godinu u odnosu na ukupne primitke svih radnika (3,4 mil.eur) iznosi 16,26%.



**Tablica 35 Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika (u tis eura)**

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
<b>Iznos primitaka</b>			
Fiksni primici	1.433	362	1.795
Varijabilni primici	552	0	552
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	38	18	56
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka</b>			
Gotovina	13	0	13
Dionice	539	0	539
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>	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
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>	0	0	0
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0	0	0
<b>Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine</b>	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0

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

		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici	
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	3	4	19	33
2		Ukupni fiksni primici	35	364	686	635
3		od čega: novčani	35	364	686	635
4		(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-5x		od čega: ostali instrumenti				
6		(nije primjenjivo u EU-u)				
7		od čega: ostali oblici				
8		(nije primjenjivo u EU-u)				
9	Varijabilni primici	Broj identificiranih zaposlenika		2	2	
10		Ukupni varijabilni primici		546	6	
11		od čega: novčani		7	6	
12		od čega: odgođeni				
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli		539		
EU-14a		od čega: odgođeni				
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-14b		od čega: odgođeni				
EU-14x		od čega: ostali instrumenti				
EU-14y		od čega: odgođeni				
15	od čega: ostali oblici					
16	od čega: odgođeni					
17	Ukupni primici (2 + 10)	35	910	692	635	

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

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

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

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

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

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

**Tablica 39 Obrazac EU REM4 - Primici od milijun EUR ili više po godini**

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

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

### **Pokazatelj likvidnosti**

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

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

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

Uz ukupni LCR, Banka prati i računa LCR i u značajnoj valuti EUR.



**Tablica 40 Pokazatelj likvidnosti**

u tis EUR

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno/konsolidirano)	Stanje na dan	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - 010 (sve valute)					
Tromjesečje završava	31.12.2022.	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	51.742	66.812	59.349	73.777	79.844
a	NOVČANI ODLJEV	27.489	35.221	36.725	37.655	36.760
b	NOVČANI PRILJEV	5.852	3.610	6.003	5.919	3.843
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	21.638	31.611	30.772	31.736	32.917
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	238,42	212,16	195,27	232,74	251,89

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno/konsolidirano)	Stanje na dan	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - EUR					
Tromjesečje završava	31.12.2022.	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	26.315	66.569	59.189	73.580	79.263
a	NOVČANI ODLJEV	13.750	34.229	36.377	37.258	36.411
b	NOVČANI PRILJEV	1.522	978	2.509	2.641	1.258
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	12.228	33.251	33.868	34.617	35.153
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	215,21	200,04	176,58	212,44	231,48

### Pokazatelj omjera neto stabilnih izvora financiranja

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

U nastavku je tabelarni pregled podataka za svako od četiri kalendarska tromjesečja u godini. Također, NSFR se prati kako u Totalu tako i za značajnu valutu EUR.

**Tablica 41 Pokazatelj NSFR**

u 000 EUR

Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
Valuta - 010 (sve valute)				
Tromjesečje završava	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023

<b>UKUPNI DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>	<b>189.375</b>	<b>188.969</b>	<b>198.149</b>	<b>172.578</b>
<b>UKUPNI ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>	<b>121.671</b>	<b>106.107</b>	<b>124.775</b>	<b>119.839</b>
<b>OMJER NETO STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA (%)</b>	<b>155,64</b>	<b>178,09</b>	<b>158,8</b>	<b>144,01</b>

Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
Valuta - EUR				
Tromjesečje završava	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023

<b>UKUPNI DOSTUPNI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>	<b>187.333</b>	<b>186.164</b>	<b>195.525</b>	<b>169.893</b>
<b>UKUPNI ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANCIRANJA</b>	<b>120.379</b>	<b>116.200</b>	<b>123.652</b>	<b>118.338</b>
<b>OMJER NETO STABILNIH IZVORA FINANCIRANJA (%)</b>	<b>155,62</b>	<b>160,21</b>	<b>158,13</b>	<b>143,57</b>

**19. Objava u skladu s člankom 473. a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital**
**Tablica 42 Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9**

(u tis. eura)

		31.12.2023
	<b>Dostupni kapital (iznosi u tis.eura)</b>	
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	22.951
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22.583
2a	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	nije primjenjivo
3	Osnovni kapital	22.951
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22.583
4a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	nije primjenjivo
5	Ukupni kapital	22.951
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	22.583
6a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	nije primjenjivo
	<b>Rizikom ponderirana imovina (iznosi u tis.eura)</b>	
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	131.270
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	130.877
	<b>Stope kapitala (u %)</b>	
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,48%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,20%
10a	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	nije primjenjivo
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,48%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,20%
12a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	nije primjenjivo
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,48%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,20%
14a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	nije primjenjivo
	<b>Omjer financijske poluge</b>	
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (iznos u tis.eura)	241.954

16	Omjer financijske poluge (%)	9,49%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene (%)	9,38%
17a	Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnom zahtjevima nije primijenjen	nije primjenjivo

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.

Banka na 31.12.2023 nije primjenjivala privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnom zahtjevima.

## Popis tablica

Tablica 1 Struktura regulatornog kapitala .....	35
Tablica 2 Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima Banke .....	36
Tablica 3 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala na dan 31.12.2023. ....	37
Tablica 4 Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2023. (u tis eur) .....	38
Tablica 5 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala .....	45
Tablica 6 Iznosi kapitalnih zahtjeva .....	47
Tablica 7 Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja .....	48
Tablica 8 Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala .....	48
Tablica 9 Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti (u tis. eur) .....	52
Tablica 10 Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti .....	53
Tablica 11 Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti .....	55
Tablica 12 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima .....	56
Tablica 13 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima .....	57
Tablica 14 Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama (bez prilagodbe za prijelazne odredbe MSFI9) .....	58
Tablica 15 Neto iznosi izloženosti kreditnom riziku (prije prilagodbe za prijelazne odredbe MSFI9) prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti (u tis eur) .....	59
Tablica 16 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti (u tis eur) .....	60
Tablica 17 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja dospijeća (u tis eur) .....	61
Tablica 18 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjeња vrijednosti (u tis eur) .....	63
Tablica 19 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka .....	64
Tablica 20 Obrazac A – Imovina .....	67
Tablica 21 Obrazac B – Primljeni kolateral .....	69
Tablica 22 Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze .....	70
Tablica 23 Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja .....	71
Tablica 24 Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika (u tis eura) .....	73
Tablica 25 Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika .....	73
Tablica 26 Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke (u tis eur) .....	74
Tablica 27 Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke (u tis eur) .....	74
Tablica 28 Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje .....	75
Tablica 29 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup .....	77
Tablica 30 Omjer financijske poluge .....	78
Tablica 31 Zajednička objava omjera financijske poluge .....	78
Tablica 32 LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti) .....	79
Tablica 33 LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama .....	80
Tablica 34 Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima (u tis eura) .....	80
Tablica 35 Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika (u tis eura) .....	81
Tablica 36 Obrazac EU REM1 - Primici dodijeljeni za financijsku godinu (iznosi u tis. eura) .....	82
Tablica 37 Obrazac EU REM2 - Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici) .....	83
Tablica 38 Obrazac EU REM3 - Odgođeni primici (iznosi u tis. kn) .....	84
Tablica 39 Obrazac EU REM4 - Primici od milijun EUR ili više po godini .....	87
Tablica 40 Pokazatelj likvidnosti .....	89
Tablica 41 Pokazatelj NSFR .....	90
Tablica 42 Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9 .....	91