

Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva za 31.12.2024. godine

Zagreb, travanj 2025. godine

Sadržaj

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima	3
1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom	11
1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerenja rizika.....	13
1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika	15
1.5. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju	16
1.6. Ukupni profil rizičnosti.....	16
1.7. Sustav upravljanja.....	18
2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	24
3. Ključni pokazatelji i pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	24
4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala.....	30
5. Rizik druge ugovorne strane	36
6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	37
7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik	37
8. Standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika	41
9. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	43
10. Operativni rizik.....	43
11. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke.....	43
12. Sekuritizacija	43
13. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.....	43
14. Financijska poluga.....	45
15. Primici radnika	45
16. Pokazatelj likvidnosti i pokazatelj omjera neto stabilnih izvora financiranja.....	56
17. 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	57

Slatinska banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) sastavlja ovu objavu sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i sukladno odredbama dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019 i Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Sukladno odredbama članka 4. stavak 1. točka 145 CRR-a, Banka ispunjava sve uvjete i klasificirana je kao mala i jednostavna institucija.

Skladno navedenom, Banka primjenjuje odredbe članka 433.b CRR-a, prema kojem je dužna objaviti sljedeće informacije uz sljedeću učestalost:

(a) na godišnjoj osnovi informacije iz:

i. članka 435. stavka 1. točaka (a), (e) i (f);

ii. članka 438. točke (d);

iii. članka 450. stavka 1. točaka od (a) do (d), (h), (i) i (j);

(b) na polugodišnjoj osnovi ključne pokazatelje iz članka 447.

Banka informacije objavljuje prema datumu objave godišnjih financijskih izvještaja, uz određeni vremenski odmak koja je posljedica činjenice da su podaci utvrđeni u godišnjim izvještajima podloga za informacije objavljene u ovom izvještaju, slijedom čega postoji određeni vremenski razmak između datuma njihove objave, pri čemu Banka nije prekršila rokove utvrđene od strane nadležnog tijela.

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 okruženju i slično.

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

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

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 i Smjernicama o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

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.

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 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.

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 promjenljivih 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, struktuiranih 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.

Aдекватnim 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 sljedeće 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 prihodima.

Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG rizici)

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.

Usvojeni interni akt Metodologija procjene značajnosti okolišnih rizika 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.

Sektor rizika i Sektor upravljanja kreditnim rizikom provode implementaciju Metodologije za procjenu značajnosti okolišnih rizika sukladno Supervizorskoj procjeni i preporuci za usklađivanje sa supervizorskim očekivanjima za identifikaciju i upravljanje okolišnim rizicima.

Definira se metodologija i postupak za procjenu značajnosti utjecaja okolišnih rizika (fizičkih i prijelaznih) na prudencijalne kategorije rizika.

U sklopu procjene značajnosti analizirano je 17 ključnih pokazatelja rizika, dohvaćenih iz plana oporavka, odnosno predloženih od strane ekspertne skupine. Utvrđena su četiri pokazatelja rizika gdje bi okolišni rizici mogli značajno utjecati na prudencijalne kategorije rizika, odnosno dovesti do aktivacije okidača pokazatelja i daljnje eskalacije u srednjem i dugom razdoblju do i preko 5 godina. Isti su Stopa redovnog osnovnog kapitala, Stopa ukupnog kapitala, Omjer financijske poluge i Stopa porasta udjela loših kredita.

Procjena značajnosti provedena je na temelju ekspertne procjene s mogućim dohvatljivim kvantitativnim podacima ili analizama.

Banka je procjenjivala utjecaj klimatskih i okolišnih rizika na moguće ulazne parametre KRI-ova u vremenskoj domeni (kratko-, srednje- i dugoročno) sa skalom posljedica (visoko, srednje, nisko).

U 2024. godini Banka je usvojila sljedeće interne akte i definirala odgovornosti unutar cjelokupnog procesa upravljanja ESG rizicima:

- Smjernice za dodjelu odgovornosti za okolišne rizike i sklonost preuzimanja rizika za okolišne rizike,
- Odluka Uprave za ESG upitnik i dodjelu odgovornosti i
- ESG Upitnik.

U 2024. godini Banka je izradila Analizu utjecaja okolišnih rizika na operativne, likvidnosne i tržišne rizike (prosinac 2024. godine).

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.

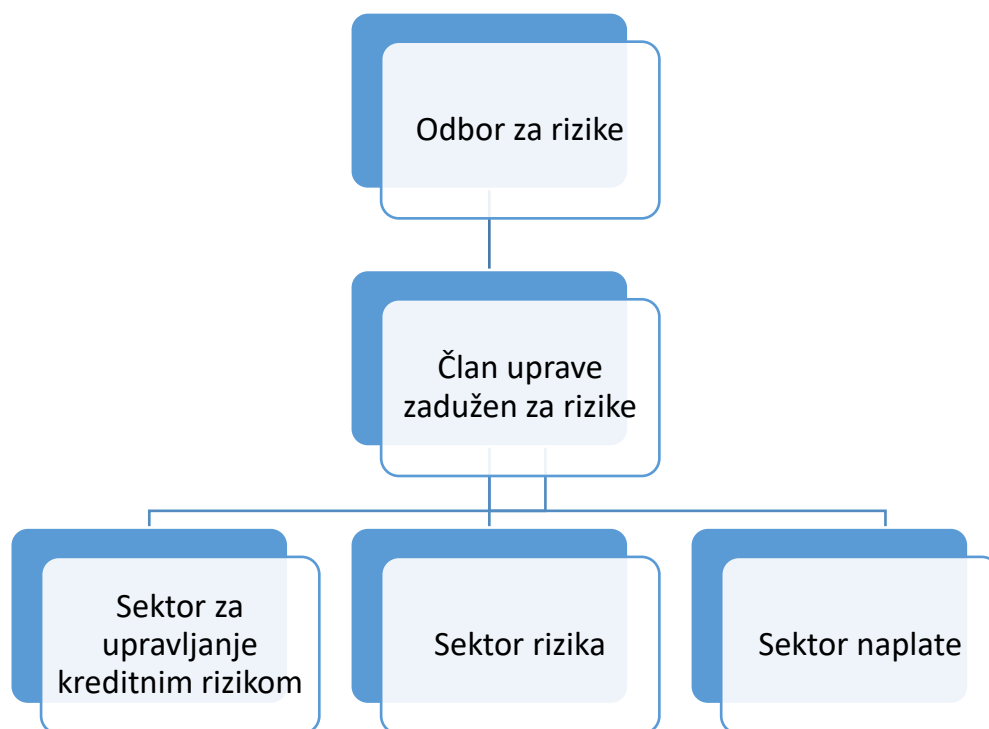
Politika i strategije upravljanja rizicima

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 prihvata 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 nekamatonosnih plasmana.

1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerenja rizika

Sustav izvještavanja

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

Kontrolna funkcija rizika sastavlja:

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

Operativna izvješća

Operativna izvješća sadržavaju:

- 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,
- izloženosti prema rizičnim industrijama,
- 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 propisane rizike.

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

Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika

Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika sadržava:

- 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 prihvatanje, smanjenje, izbjegavanje ili prijenos rizika.

Praćenje i izvješćivanje o riziku

Banka mora uspostaviti učinkovito praćenje stupnjeva rizika i osigurati pravovremeno uočavanje rizika i odstupanja od definiranih limita. Izvješća o praćenju rizika moraju biti pravovremena, točna i

informativna i moraju se distribuirati odgovornim osobama kada je potrebno poduzeti određene akcije u cilju smanjenja rizika.

Kontrola rizika

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

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

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

1.6. Ukupni profil rizičnosti

Profil rizičnosti

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

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

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 Poslovnikom 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 okružja 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 pododбора 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.

Tijekom 2024. godine Odbor za rizike i reviziju je 4 puta primio izvješća o učinkovitosti sustava upravljanja rizicima i interne kontrole.

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 31.12.2024. 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 obnaša dužnost predsjednika Uprave od 10. travnja 2018. godine. Nakon prvog mandata do 19. srpnja 2020., imenovan je na novi četverogodišnji mandat do 19. srpnja 2024. godine. Odlukom Nadzornog odbora od 18. ožujka 2024., ponovno je imenovan na mandat od 20. srpnja 2024. do 20. srpnja 2028. godine. Zastupa društvo samostalno i pojedinačno.
- 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 je Uprave od 4. rujna 2019., s prvim mandatom do srpnja 2020., potom produženim do srpnja 2024. Odlukom Nadzornog odbora od 18. ožujka 2024. imenovan je na novi mandat do 20. srpnja 2028. Banku zastupa samostalno i pojedinačno.
3. Damir Kaluđer imenovan je članom Uprave 12. listopada 2023., s mandatom do srpnja 2024. Odlukom Nadzornog odbora od 18. ožujka 2024. imenovan je na novi četverogodišnji mandat do 20. srpnja 2028. Banku zastupa samostalno i pojedinačno.

Sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina, od 02.07.2024. 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 Poslovnikom o radu Uprave;
- upravljanje Bankom;
- predstavljanje Banke i Uprave u odnosu na državna i druga tijela, pravne i fizičke osobe i javnost;
- predlaganje poslovne strategije i određivanje poslovne politike Banke, te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu;
- rukovodi sjednicama Uprave;
- rukovodi sjednicama Kreditnog odbora;
- brine se o radu unutarnje i vanjske revizije;
- nadzire i prati rad Sektora Upravljanja ljudskim potencijalima;
- nadzire i prati rad Sektora gospodarstva;
- nadzire i prati rad Sektora stanovništva;
- nadzire i prati rad Ureda uprave
- nadzire i prati rad ekspertne funkcije Sprječavanje prijevara
- nadzire i prati rad ekspertne funkcije savjetnik uprave za razvoj projekata
- 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,
- 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 informacijske tehnologije;
- rukovodi radom Odbora za rizike,

nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen).

Član uprave (Damir Kaluđer) 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,
- nadzire i prati rad Sektora financija,
- nadzire i prati rad Sektora riznice i likvidnosti,

- nadzire i prati rad Sektora pravnih poslova i usklađenost;
- nadzire i prati rad kontrolne funkcije za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma;
- rukovodi radom Odbora za likvidnost,
- rukovodi radom Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO);
- rukovodi radom Odbora za upravljanje informacijskim sustavom;
- nadzire i prati rad funkcije Informacijske sigurnosti (CISO),
- nadzire i prati rad funkcije upravljanja prigovorima (potrošača i nepotrošača),
- 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.

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 umanjevanje ili anuliranje 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 2024. godini u potpunosti ispoštovala odredbe Kodeksa korporativnog upravljanja.

Banka je u svom radu 2024. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.

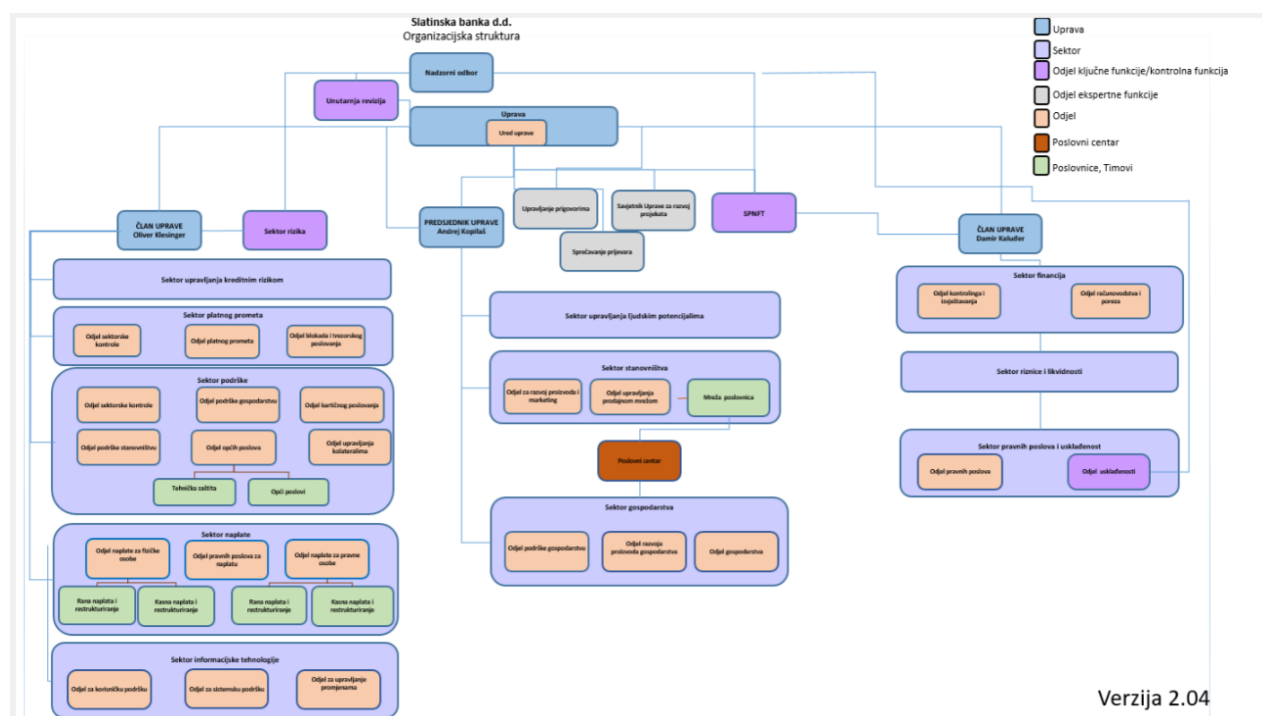
Organizacija

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.



Verzija 2.04

2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Slatinska banka d.d. na 31.12.2024. nema podređenih društava i nije obveznik sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja.

3. Ključni pokazatelji i pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

U tabeli EU KM1 prikazani su ključni pokazatelji, stope kao i odnosni ulazni parametri kako su utvrđeni CRR-om i CRD-om. Oni obuhvaćaju regulatorni kapital, iznose izloženosti ponderirane rizikom, stope kapitala, dodatne kapitalne zahtjeve u okviru SREP-a, zahtjeve za zaštitne slojeve kapitala, omjer financijske poluge, koeficijent likvidnosne pokrivenosti te omjer neto stabilnih izvora financiranja.

Tablica 1 Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje (u 000 EUR i postocima na dva decimalna mjesta)

		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.9.2024	30.6.2024	31.3.2024	31.12.2023
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)					
1	Redovni osnovni kapital (CET1) (u tis)	23.901	24.276	23.369	23.099	22.951
2	Osnovni kapital (u tis)	23.901	24.276	23.369	23.099	22.951
3	Ukupni kapital (u tis)	27.901	28.276	23.369	23.099	22.951
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku (u tis.)	150.073	144.978	141.338	136.656	131.270
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	15,93	16,74	16,53	16,90	17,48
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	15,93	16,74	16,53	16,90	17,48
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,59	19,50	16,53	16,90	17,48
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,41	10,41	10,41	10,41	10,60
	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)					
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,50	1,50	1,50	1,00	1,00
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,50	5,50	5,50	5,00	5,00
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,91	15,91	15,91	15,41	15,60

12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	10,07	10,88	10,67	11,04	11,52
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti (u tis.)	301.434	282.133	274.437	269.065	241.954
14	Omjer financijske poluge (%)	7,93	8,6	8,52	8,58	9,49
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0	0	0	0	0
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0	0	0	0	0
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3	3	3	3	3
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0	0	0	0	0
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3	3	3	3	3
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	75.511	66.739	81.761	75.283	79.844
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	36.694	34.719	35.542	29.389	36.760
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	4.047	4.240	5.022	5.666	3.843
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	32.647	30.479	30.520	23.722	32.917
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	239,97	221,21	273,43	317,61	251,89
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	191.014	209.106	213.246	209.562	172.578
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	142.734	137.062	130.590	110.956	119.839
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	133,83	152,56	163,29	188,87	144,01

Tablica 2 Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (u 000 EUR)

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	296.808	238.116	115.767
2	od čega standardizirani pristup	296.808	238.116	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	16.775	15.503	1.342
EU 23a	od čega jednostavni pristup	16.775	15.503	1.342
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	-	-	-
29	Ukupno	313.583	253.619	117.109

Tablica 3 Tablica EU CRA: Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku

Broj retka	Kvalitativne informacije
(a)	Banka uspostavlja funkciju kontrole rizika s ciljem osiguranja usklađenosti Banke s pravilima o upravljanju rizicima, strategijama i politikama upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem kreditna institucija posluje. Slatinska banka d.d. svoj poslovni model temelji na pružanju financijskih usluga malim i srednjim poduzećima, poljoprivrednim gospodarstvima te stanovništvu, s naglaskom na regionalnu prisutnost i podršku lokalnom gospodarstvu, osobito u ruralnim dijelovima Hrvatske. Takva strateška orijentacija izravno oblikuje strukturu kreditnog portfelja i način upravljanja kreditnim rizikom. Kreditne aktivnosti usmjerene su na stvarne potrebe gospodarstva i stanovništva, pri čemu se poseban naglasak stavlja na individualnu procjenu kreditne sposobnosti, osobito u segmentima s izraženijom lokalnom komponentom poslovanja. U skladu s tim, poslovni model utječe na profil kreditnog rizika kroz sljedeće komponente: • Diversifikaciju izloženosti: Kroz raznolikost kreditnih proizvoda i klijentskih segmenata, uključujući poslovne subjekte i fizičke osobe, Banka ostvaruje ravnotežu u kreditnom portfelju, čime doprinosi stabilnosti ukupne izloženosti. • Usmjerenost na specifične gospodarske sektore: Kreditna politika Banke prati strukturu lokalnog gospodarstva, osobito segmente malog poduzetništva i poljoprivrede, što omogućuje preciznije usklađivanje procjena rizika s poslovnim okruženjem u kojem klijenti djeluju. • Regionalna prisutnost i poznavanje tržišta: Dugogodišnja prisutnost u pojedinim regijama omogućuje Banci kvalitetnu procjenu boniteta klijenata te učinkovito praćenje povrata po izloženostima. Geografska specifičnost poslovanja uzima se u obzir pri definiranju kreditne politike i praćenju portfelja. • Dugoročna orijentacija i stabilna klijentela: Poslovni model potiče razvoj dugoročnih odnosa s klijentima, čime se omogućava kvalitetno praćenje njihovih potreba i pravovremeno prepoznavanje promjena u kreditnom profilu. To doprinosi proaktivnom upravljanju kreditnim rizikom. Slatinska banka d.d. usklađuje svoje aktivnosti upravljanja kreditnim rizikom s poslovnim modelom i tržišnim položajem, uz primjenu internih politika, metoda i alata koji omogućuju sustavno praćenje i kontrolu svih komponenata kreditnog rizika.
(b)	Slatinska banka d.d. primjenjuje sljedeće pristupe u upravljanju kreditnim rizikom: • Procjena kreditne sposobnosti: Detaljna analiza financijske stabilnosti klijenata, uključujući analizu novčanih tokova, imovine i obveza. • Klasifikacija izloženosti: Razvrstavanje kreditnih izloženosti prema razini rizika i primjena odgovarajućih mjera zaštite. • Ograničenja izloženosti: Postavljanje limita po sektorima, klijentima i regijama kako bi se spriječila prekomjerna koncentracija rizika. • Politike zaštite: Korištenje kolateralala, garancija i drugih instrumenata za smanjenje potencijalnih gubitaka. • Stres testiranja: Redovito provođenje stres testova kako bi se procijenila otpornost portfelja na nepovoljne ekonomske uvjete.
(c)	Upravljanje kreditnim rizikom u Slatinskoj banci d.d. organizirano je unutar Sektora upravljanja kreditnim rizikom, Sektora naplate, Sektora podrške i Sektora rizika, koje su neovisne od prodajnih jedinica. Struktura uključuje: • Sektor za upravljanje kreditnim rizikom: Odgovoran za procjenu kreditne sposobnosti klijenata i izrada preporuka za odobravanje kredita. • Sektor rizika: Nadzor nad postojećim izloženostima, identifikacija potencijalnih problema i izvještavanje uprave. • Sektor naplate koji je zadužen za aktivnosti vezane uz upravljanje nenaplativim i rizičnim plasmanima. Sektor naplate djeluje samostalno, ne sudjeluje u inicijalnom

	odobravanju kredita, čime se osigurava objektivnost u postupanju prema rizičnim klijentima. Sektor podrške: Osiguranje i praćenje vrijednosti kolaterala koji podržavaju kreditne izloženosti. Ova organizacija omogućava učinkovito upravljanje kreditnim rizikom kroz specijalizirane funkcije i jasnu podjelu odgovornosti. Funkcija kontrole rizika provodi se u Sektoru rizika. Osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije je Direktor Sektora. Osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije definira i procjenjuje adekvatnost sustava upravljanja rizicima i prati ukupnu izloženost Banke riziku.
(d)	Funkcija upravljanja rizicima u Slatinskoj banci d.d. ima neovisan status i izravno izvještava Upravu i Nadzorni odbor. Odnos s ostalim kontrolnim funkcijama uključuje: - Funkcija usklađenosti: Osiguranje da su svi procesi i aktivnosti u skladu s važećim zakonodavstvom i regulatornim zahtjevima. - Unutarnja revizija: Neovisna procjena učinkovitosti sustava upravljanja rizicima i preporuke za poboljšanje. - Kontrola rizika: Operativno praćenje i izvještavanje o rizicima, uključujući implementaciju politika i procedura. Međusobna koordinacija ovih funkcija osigurava cjelovit i učinkovit sustav upravljanja rizicima unutar Banke.

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 4 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	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je neznatčanim (1). Rizik je ocijenjen kao neznatčan (1) sa ekonomskog, sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (1).	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao neznatčan (1) sa ekonomskog dok je sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti (2).	DA	NE
Operativni rizik	3	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).	NE	DA
Strateški 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
Rizik prekomjerne financijske poluge	2	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.	DA	NE
Utjecaj vanjskih činitelja	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
Rizik države	2	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).	DA	NE
Rezidualni rizik	1	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao neznatčan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznatčan (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.	NE	DA
Bankarstvo u sjeni	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

Rizik usklađenosti (Rizik povrede propisa i sukoba interesa, usklađenosti internih akata zbog pandemije)	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
Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništva	3	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).	NE	DA
Reputacijski 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

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 1,5% ukupne izloženosti rizicima

STOPA UKUPNOG KAPITALA: 18,59%

Tablica 5 Tablica EU OVA – Pristup institucije upravljanju rizicima

Pravna osnova	Broj retka	Kvalitativne informacije
Članak 435. stavak 1. točka (f) CRR-a	(a)	Upravljačko tijelo je odobrilo izjavu kojom se potvrđuje prepoznavanje i praćenje ključnih rizika koji utječu na poslovanje institucije.
Članak 435. stavak 1. točka (b) CRR-a	(b)	Postoji jasno definirana organizacijska struktura s odgovornostima po vrstama rizika (kreditni, tržišni, operativni i dr.).
Članak 435. stavak 1. točka (e) CRR-a	(c)	Upravljačko tijelo potvrđuje da su postojeći mehanizmi upravljanja rizicima adekvatni te da se redovito unaprjeđuju u skladu s regulatornim zahtjevima i najboljom praksom.
Članak 435. stavak 1. točka (c) CRR-a	(d)	Institucija koristi interne sustave i vanjske alate za procjenu izloženosti rizicima i modeliranje scenarija.
Članak 435. stavak 1. točka (c) CRR-a	(e)	Sustavi uključuju automatizirano izvještavanje, redovite stres-testove i scenarijsku analizu.
Članak 435. stavak 1. točka (a) CRR-a	(f)	Strategije upravljanja uključuju politike tolerancije rizika, limite izloženosti te metode nadzora i kontrole za sve vrste rizika.
Članak 435. stavak 1. točke (a) i (d) CRR-a	(g)	Banka je usvojila interne akte kojima je propisana sklonost preuzimanja pojedine vrste rizika. Redovito se prate učinci mjera zaštite, a učinkovitost se vrednuje putem unutarnjih i vanjskih izvješća te nadzornih mehanizama.

Tablica 6 Tablica EU LIQA – Upravljanju likvidnosnim rizikom

Broj retka	Kvalitativne informacije - slobodan unos	
(a)	Strategije i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom, uključujući politike diversifikacije izvora i rokove planiranog financiranja	Strategije i postupci upravljanja rizikom likvidnosti utvrđeni su internim aktima: Politika upravljanja rizikom likvidnosti, Plan postupanja u slučaju krize likvidnosti i Strategija upravljanja rizicima.
(b)	Struktura i organizacija funkcije upravljanja likvidnosnim rizikom (nadležnost, status, drugi aranžmani)	Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativno i strateški. Za upravljanje je zadužen Sektor riznice i likvidnosti, Uprava banke i Odbor za likvidnost.
(c)	Opis stupnja centralizacije upravljanja likvidnošću i interakcije između jedinica grupe	Odbor za likvidnosti na svojim dnevnim sjednicama donosi zaključke iz područja upravljanja likvidnošću, a zaključke Odbora dužni su provoditi svi Sektori banke na koje se oni odnose. Sektor riznice i likvidnosti zadužen je za dnevno upravljanje likvidnošću. Sektor rizika zadužen je za praćenje i mjerenje izloženosti Banke riziku likvidnosti.
(d)	Opseg i vrsta sustava za izvješćivanje i mjerenje rizika	Dinamika izvješćivanja i mjerenja propisana je internim politikama i procedurama (dnevno, mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i godišnje).
(e)	Politike zaštite od rizika i smanjenja rizika te strategije i postupci za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika	Banka ima uspostavljene limite likvidnosti kako bi kontinuirano pratila i mjerila učinkovitost zaštite od rizika i pravovremeno djelovala na smanjenje rizika.
(f)	Kratki opis bančinih planova potencijalnog financiranja	Planovi potencijalnog financiranja donose se na godišnjoj osnovi. Temelje se na rezultatima poslovanja, strateškom planu poslovanja i trenutnom gospodarskom stanju.

(g)	Objašnjenje primjene testiranja otpornosti na stres	Banka provodi jednom godišnje testiranje otpornosti na stres.
(h)	Izjava koju je odobrilo upravljačko tijelo o primjerenosti mehanizama institucije za upravljanje likvidnosnim rizikom, čime se jamči primjerenost uspostavljenih sustava upravljanja rizikom s obzirom na profil i strategiju institucije.	Upravljačko tijelo Banke odobrilo je izjavu o primjerenosti mehanizma za upravljanje likvidnosnim rizikom, čime se jamči da su uspostavljeni sustavi upravljanja rizikom primjereni s obzirom na rizični profil i usvojenu poslovnu strategiju.
(i)	Kratka izjava o likvidnosnom riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo u kojoj se sažeto opisuje ukupni profil rizičnosti institucije povezan s poslovnom strategijom. Ta izjava sadržava najvažnije omjere i brojčane podatke (osim onih iz obrasca EU LIQ1 ovih provedbenih tehničkih standarda) koji vanjskim dionicima pružaju cjelovit pregled načina na koji institucija upravlja likvidnosnim rizikom kao i načina na koji je profil rizičnosti institucije povezan s tolerancijom rizika koju odredi upravljačko tijelo. Ti omjeri mogu uključivati:	Tijelo Banke odobrilo je izjavu o primjerenosti mehanizma za upravljanje likvidnosnim rizikom, čime se jamči da su uspostavljeni sustavi upravljanja rizikom primjereni s obzirom na rizični profil i usvojenu poslovnu strategiju. Banka ima više postavljenih indikatora likvidnosti kao odgovarajućih graničnih vrijednosti. Praćenjem svih pokazatelja utvrđeno je da su se isti kretali unutar utvrđenih granica internih limita te da nije bilo prekoračenja istih.
	- limite koncentracije u skupu kolaterala i izvora financiranja (proizvodi i druge ugovorne strane)	
	- prilagođene instrumente za mjerenje ili pokazatelje na temelju kojih se procjenjuje struktura bančine bilance ili rade projekcije novčanih tokova i budućih likvidnosnih pozicija, vodeći računa o izvanbilančnim rizicima koji su specifični za tu banku	
	- likvidnosne izloženosti i potrebe za financiranjem na razini pojedinačnih pravnih subjekata, inozemnih podružnica i društava kćeri, vodeći računa o pravnim, regulatornim i operativnim ograničenjima prenosivosti likvidnosti	
	- bilančne i izvanbilančne stavke raspoređene u razrede prema rokovima dospijeca i rezultirajući manjak likvidnosti	

Tablica 7 Tablica EU MRA – Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tržišnom riziku

		Objava fleksibilnog formata
a	Članak 435. stavak 1. točke (a) i (d) CRR-a Opis institucijskih strategija i postupaka upravljanja tržišnim rizikom, uključujući: - objašnjenje strateških ciljeva uprave pri poduzimanju aktivnosti trgovanja te postupaka koji se primjenjuju za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu tržišnih rizika institucije - opis politika zaštite od rizika i smanjenja rizika te strategija i postupaka za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika	Strategija upravljanja tržišnim rizicima uključuje upravljanje valutnim, pozicijskim i robnim rizikom. Cilj je očuvanje stabilnosti i profitabilnosti Banke minimiziranjem mogućih gubitaka. Postupci uključuju identifikaciju (npr. gap analiza), mjerenje (dnevna, mjesečna i tromjesečna izvješća), praćenje (planovi valutne strukture), te upravljanje (kroz kreditnu politiku, kamatne stope, devizne arbitraže). Zaštita od rizika provodi se i kroz stres testove (najmanje godišnje). Uvijek se osigurava sukladnost s regulatornim ograničenjima (npr. ukupna otvorena pozicija do 30% regulatornog kapitala).
b	Članak 435. stavak 1. točka (b) CRR-a Opis strukture i ustroja funkcije upravljanja tržišnim rizikom, uključujući opis strukture upravljanja tržišnim rizikom uspostavljene radi provedbe strategija i postupaka institucije iz prethodnog retka (a), u kojem se opisuju odnosi i mehanizmi komunikacije između različitih strana uključenih u upravljanje tržišnim rizikom.	Upravljanje tržišnim rizicima provodi se kroz više razina: Viši stručni suradnik za rizike izrađuje analize i izvješća; Sektor financijskih tržišta provodi operativne aktivnosti; Odbor za likvidnost i Uprava donose ključne odluke; Unutarnja revizija i sektorska kontrola provode kontrolu poštivanja. Mehanizmi komunikacije uključuju redovita izvješća prema Upravi i Nadzornom odboru te operativne odluke donošene na osnovu dnevnih i tjednih analiza.
c	Članak 435. stavak 1. točka (c) CRR-a Opseg i vrsta sustava za izvješćivanje i mjerenje rizika	Banka koristi više razina izvještavanja: dnevna izvješća (HNB-u), mjesečna i tromjesečna (za Upravu i NO), kao i planove likvidnosti. Koriste se modeli poput gap analize te podaci o deviznim pozicijama, tečajnim razlikama i stres testovima. Praćenje je kontinuirano, a izvještavanje se odvija na svim razinama – od operativne do strateške. Sustavi uključuju i izvještaje o planiranim/neplansiranim kreditima, kretanju tečaja te izloženosti valutnim rizicima.

Tablica 8 Tablica EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnom riziku

Pravna osnova	Broj retka	Kvalitativne informacije
Članak 435. stavak 1. točke (a), (b), (c) i (d) CRR-a	(a)	Strategije i postupci: Banka ima jasno definiranu Politiku upravljanja operativnim rizikom koja uključuje identifikaciju, procjenu, kontrolu, praćenje i izvještavanje. Cilj je smanjiti izloženost operativnim rizicima i osigurati kontinuitet poslovanja. Struktura i ustroj: Upravljanje rizikom uključuje sve razine organizacije – od zaposlenika do Nadzornog odbora. Ključne funkcije: Uprava, Odbor za operativni rizik, Sektor rizika, unutarnja revizija i svi zaposlenici. Mjerenje i kontrola: Rizici se procjenjuju putem samoprocjene i matrice rizika (visina + učestalost gubitka). Rizici se klasificiraju, a mjere kontrole uključuju unutarnje procedure, sigurnost sustava i nadzor poslovanja. Izvješćivanje: Redovna izvješća Upravi, Nadzornom odboru i relevantnim tijelima. Obuhvaćaju vrste i izvore rizika, značaj događaja, te poduzete ili planirane mjere. Politike zaštite i smanjenja rizika: Primjenjuju se mjere prihvatanja, izbjegavanja, smanjenja ili prijenosa rizika. Uključene su dodatne politike (ICT, eksternalizacija, kontinuitet poslovanja) koje jačaju okvir upravljanja rizikom.
Članak 446. CRR-a	(b)	nije primjenjivo
Članak 446. CRR-a	(c)	nije primjenjivo
Članak 454. CRR-a	(d)	nije primjenjivo

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.

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 umanjenje (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 umanjeње vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

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

Opći zahtjevi za metode procjene očekivanih kreditnih gubitaka

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

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

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

Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi

EAD

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

MPD model

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

Tranzicijske matrice

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

PO: Pravne osobe i obrtnici

FO: Fizičke osobe

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

Kategorije tranzicija se definiraju prema danima kašnjenja:

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

Uključivanje makroekonomskih pokazatelja

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

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

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

LGD

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

DF

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

Definicija izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (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.

Informacije o važnosti opterećenja

Glavni izvori opterećenja odnose se na:

- minimalne pričuve kod HNB-a u iznosu 759 tis. eura
- kredit po osnovu strukturne operacije HNB-a u iznosu od 10.066 tis. eura za koji su osiguranje obveznice RH po vrijednosti od 11.225 tis. eura,
- depozit kod Erste banke u iznosu od 122 tis. eura,
- jamčevina kod FINA u iznosu od 178 tis. eura,
- ostali jamstveni depoziti 136 tis. eura.

8. 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 dospelja.

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

Izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospelja 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%.

9. 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.

10. Operativni rizik

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

11. 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.

12. Sekuritizacija

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

13. 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 infrastrukturu; poslovni uredi i lokali; poljoprivredno zemljište; šumsko zemljište; neizgrađeno zemljište koje je prostornim planovima namijenjeno za gospodarsku djelatnost)
2. pokretnine (motorna cestovna vozila; radni strojevi i alati)
3. gotovinski polog ili drugi instrumenti koji se mogu smatrati gotovinom položenom kod Banke (depozitna sredstva na računima u Banci položenim od strane dužnika ili treće osobe koja depozitnim sredstvima jamči za naplatu potraživanja Banke.)
4. police osiguranja kreditnih potraživanja
5. police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću

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

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

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

- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 1,87%,
- Udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom, kao što je složena metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 1,12%,
- ako se promatra raščlanjivanje ukupne izloženosti prema ponderima rizika, udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 4,65%.

14. Financijska poluga

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

15. Primici radnika

Tablica 9 EU REMA – Politika primitaka

(a) Informacije o tijelima koja nadziru primitke. Objave uključuju:

- Naziv, sastav i mandat glavnog tijela (upravljačko tijelo ili odbor za primitke, ovisno o slučaju) koje nadzire politiku primitaka i broj sastanaka koje je to glavno tijelo držalo tijekom financijske godine.

Na temelju Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o primicima radnika (NN 31/2017., 57/2017., 4/2021., 145/2021. i 51/2023.), Uprava i Nadzorni odbor usvojili su Politiku primitka radnika (u daljnjem tekstu: Politika) koja je usklađena s propisima Republike Hrvatske i Europske unije. Nadzorni odbor vrši funkciju Odbora za primitke te donosi stručne i neovisne prosudbe o politici primitaka, provođenju Politike primitaka radnika te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću. Uprava Banke zadužena je za provedbu Politike, kao i provedbu odluka Nadzornog odbora, u skladu s navedenom Politikom.

Glavna skupština najmanje jednom u svake četiri godine odlučuje hoće li odobriti Politiku primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora koju joj je podastro Nadzorni odbor, a uvijek kada se ona znatno izmijeni.

U 2024. Nadzorni odbor održao je ukupno 75 sjednica, od kojih je 68 sjednica održano putem elektroničkih ili telefonskih sredstava komunikacije u slučajevima kada iz objektivnih razloga nije postojala mogućnost održavanja sjednice uz fizičku prisutnost članova.

- Vanjski konzultanti čiji su savjeti zatraženi, tijelo koje ih je angažiralo i u kojim područjima politike primitaka.

Tijekom 2024. SLATINSKA BANKA d.d. nije angažirala vanjske konzultante za područje politike primitaka.

- Opis opsega institucije politike primitaka (npr. prema regijama, poslovnim linijama), uključujući opseg u kojem je primjenjiva na društva kćeri i podružnice u trećim zemljama.

Politikom se osigurava okvir za transparentno nagrađivanje djelatnika Banke te se uređuju pravila, postupci i kriteriji u svezi s primicima djelatnika SLATINSKA BANKA d.d.(dalje u tekstu: Banka) te definicije i vrste primitaka, kriteriji za određivanje identificiranih radnika, zahtjevi vezani uz primitke radnika, način i opseg primjene tih zahtjeva te način i rokovi izvješćivanja Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB) o primicima. Banka je dužna donijeti i provoditi ovu Politiku koja je ujedno i rodno neutralna politika primitaka.

Politika primitaka odnosi se na sve radnike Banke, sve organizacijske jedinice uključujući Upravu i Nadzorni odbor banke.

- Opis zaposlenika ili kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija.

S obzirom na svoju veličinu i unutarnju organizaciju, vrstu, opseg i složenosti poslova koje obavlja, profil rizičnosti, poziciju, poslove, odgovornosti i primitke pojedinačnih radnika, uvjete na tržištu rada te druge kriterije za koje Banka procjeni da su relevantni radnicima koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke smatraju se Radnici:

- a) Nadzorni odbor Banke
- b) Uprava Banke

- c) Savjetnici Uprave
- d) Direktor kontrolne funkcije
Direktor unutarnje revizije
Direktor Sektora pravnih poslova i usklađenosti
Direktor Sektora rizika
Direktor Odjela SPNFT
- e) ekspertne funkcije:
Zamjenici ovlaštene osobe za SPNFT
Ekspert za financijsku analizu
Ekspert za sprječavanje prijevара
- f) Prva linija ispod uprave - više rukovodstvo:
Izvršni Direktor Sektora
Direktori Sektora
Glavni financijski direktor
- g) Druga linija ispod Uprave - niže rukovodstvo:
Voditelj Ureda uprave
Voditelj poslovnice
Voditelj sigurnosti informacijskog sustava

(b) Informacije o obliku i strukturi sustava primitaka za identificirane zaposlenike. Objave uključuju:

- Pregled ključnih značajki i ciljeva politike primitaka, informacije o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike primitaka te ulozi relevantnih dionika.

Visinu varijabilnog primitka za svakog Radnika predlaže direktor Sektora upravljanja ljudskim potencijalima ovisno o rezultatima navedenim u Scorecardu i uvjetima propisanim posebnom Procedurom – varijabilni primici, a koju proceduru odobrava Uprava Banke, odnosno Nadzorni odbor za kontrolne funkcije i Upravu.

Ovaj način utvrđivanja varijabilnog dijela plaće odnosi se na sve radnike osim Uprave Banke, neovisno o utjecaju tih radnika na profil rizičnosti Banke, a obuhvaća opće zahtjeve definirane Odlukom o primicima radnika, s time da se za pojedine kategorije radnika, dodatno primjenjuju odredbe iz točke 8.1.2.1. Politike.

- Informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti te ex ante i ex post prilagodbu rizicima.

- Informacije o tome je li upravljačko tijelo, ili odbor za primitke ako je osnovan, preispitalo instituciju politiku primitaka tijekom protekle godine te, ako jest, pregled svih unesenih promjena, obrazloženje tih promjena i njihov utjecaj na primitke.

Nadzorni odbor preispitao je Politiku primitaka tijekom 2024. Promjene se odnose na to da je Nadzorni odbor SLATINSKA BANKA d.d. donio Odluku o Politici primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora SLATINSKA BANKA d.d., sukladno izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN 130/2023) koje su stupile na snagu 10.11.2023. godine, a kojom je dopunjena odredba članka 247.a u smislu da se Politikom primitaka mora utvrditi najviši iznos primitaka članova Uprave.

Također, Politika primitaka revidirana je i u dijelu usklađenja s ugovorima o radu članova Uprave sklopljenim za novi mandat a koji se odnose na uvođenje osobnih zadanih ciljeva za godinu za koju se procjenjuje radna uspješnost članova Uprave.

Redizajnirana je Politika primitaka na dva odvojena akta i to: Politika primitaka SLATINSKA BANKA d.d. i na Politiku primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora SLATINSKA BANKA d.d.

Slatinska banka d.d. ne predstavlja značajnu kreditnu instituciju sukladno odredbama Odluke o primicima radnika, te da udio varijabilnih primitaka u ukupnim primicima radnika ne utječe na povećanje profila rizičnosti Banke te nisu korišteni dodatni kriteriji.

Na temelju odredbe članka 15. Statuta SLATINSKA BANKA d.d. i temeljem odredbi članka 5. Odluke o primicima radnika (NN 31/2017, 57/2017, 4/2021 i 145/2021, 51/2023), Nadzorni odbor Banke odlukom utvrdio je maksimalni iznos varijabilnih primitaka koji Banka može isplatiti radnicima Banke za razdoblje 01.01.2023. – 31.12.2023.

Nadzorni odbor osigurao je da se varijabilni dio primitaka isplaćuje samo pod uvjetom da isto nema negativan utjecaj na poslovanje Banke te da isto, za kategorije radnika navedene u Politici primitaka radnika ne dovodi do mogućnosti rizika za nastanak gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača.

Nadzorni odbor donio je Odluku o maksimalnom procijenjenom iznosu varijabilnog dijela primitka za nositelje kontrolnih funkcija temeljem Politike primitaka SLATINSKA BANKA d.d.

Ukupni primici identificiranih radnika sastoje se od primitka koji može biti fiksni i varijabilni primitak. Svaki od tih primitaka je primjeren i uravnotežen te postoji mogućnost prilagodbe varijabilnog primitka (smanjenje isplate) u odnosu na uspješnost Banke.

- Informacije o tome kako institucija osigurava isplatu primitaka zaposlenicima unutarnje kontrole neovisno o društvima koja nadziru.

Za Radnika koji obavlja poslove kontrolnih funkcija, Banka primitke strukturira na sljedeći način:

1. fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika
2. ukupni godišnji fiksni primici tog radnika ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika u istom platnom razredu ili radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti.

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

- Politike i kriteriji primijenjeni na dodjelu zajamčenih varijabilnih primitaka i otpremnina.

(c) Opis načina na koji se u postupcima primitaka vodi računa o postojećim i budućim rizicima. Objave uključuju pregled ključnih rizika, njihovo mjerenje te kako te mjere utječu na primitke.

(d) Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka određeni u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) CRD-a.

Pri utvrđivanju varijabilnog dijela, odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika određuje se na način da varijabilni primici ne prelaze 30% fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi. Navedeni odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi odnosi se na sve kategorije radnika osim na članove Uprave i Nadzornog odbora.

(e) Opis načina na koji institucija nastoji povezati uspješnost u razdoblju njezina mjerenja s razinama primitaka. Objave uključuju:

- Pregled glavnih kriterija i pokazatelja uspješnosti za instituciju, poslovne linije i pojedince.

Nadzorni odbor donosi odluke o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji se utvrđuje za sve radnike Banke u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene, o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija te u skladu s propisima, ako eventualno dođe do slučaja značajnog narušavanja uspješnosti, o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući

aktiviranje odredbi o malusu ili povratu primitaka te o mogućoj upotrebi otpremnina uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicima.

- Pregled načina na koji su iznosi pojedinačnih varijabilnih primitaka povezani s uspješnošću institucije i pojedinaca.

Nadzorni odbor utvrđuje maksimalni iznos varijabilnih primitaka koji Banka može isplatiti radnicima Banke ako tijekom godine Radnici svoje poslove obave u opsegu i kvaliteti koja premašuje uobičajene rezultate i/ili standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta (stimulativni dio plaće), a što se utvrđuje prema kriterijima utvrđenim u Scorecardu za svakog Radnika, a koji uključuju sljedeće kategorije mogućih kriterija i kompetencija.

Visinu ukupnih primitaka (fiksni i varijabilni) pojedinih članova Uprave određuje Nadzorni odbor sukladno poslovnoj strategiji Banke, zadacima, ovlastima i odgovornostima pojedinog člana Uprave i stanju Banke.

Pri utvrđivanju varijabilnog dijela Uprava i Nadzorni odbor dužni su osigurati da ukupni varijabilni primici svih radnika ne ograničavaju sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svog kapitala. Pri utvrđivanju varijabilnog dijela, odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika određuje se na način da varijabilni primici ne prelaze 30% fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi. Navedeni odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka na godišnjoj osnovi odnosi se na sve kategorije radnika osim na članove Uprave i Nadzornog odbora.

- Informacije o kriterijima na temelju kojih se određuje ravnoteža između različitih vrsta dodijeljenih instrumenata, uključujući dionice, istovrijedne vlasničke udjele, opcije i druge instrumente.

- Informacije o mjerama koje će institucija poduzeti radi usklađenja varijabilnog primitka ako su pokazatelji uspješnosti slabi, uključujući pokazatelje institucije za određivanje 'slabih' pokazatelja uspješnosti.

Banka će osigurati adekvatnost kapitala na način da ukupni varijabilni primici svih radnika ne ograničavaju njenu sposobnost da održi ili poveća iznos svog kapitala. Pri procjeni ukupnih varijabilnih primitaka na sposobnost Banke da održi ili poveća svoj kapital Banka uzima u obzir ukupni regulatorni kapital, osobito redovni osnovni kapital, zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze kako su definirane ZOKI-em i propisima koji reguliraju sanaciju Banke kao i rezultate procjene adekvatnosti internog kapitala. U ukupne varijabilne primitke uključuju se varijabilni primici koji se mogu dodijeliti za godinu i iznos varijabilnih primitaka koji će u toj godini biti isplaćeni ili će biti prenesena prava iz instrumenata. Banka će utjecaj varijabilnih primitaka uključiti u svoje planove za kapital i likvidnost te u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala.

U slučaju da Banka nema adekvatnog kapitala ili joj je ugrožena adekvatnost kapitala, Banka će poduzeti sljedeće mjere:

- smanjiti maksimalni iznos varijabilnih primitaka, uključujući mogućnost smanjenja na nulu,
- primijeniti odredbe o Malusu,
- neće isplatiti neto dobit za godinu i prema potrebi neto dobit za sljedeće godine.

Ako Banka poduzme mjere za smanjenje varijabilnih primitaka zbog neadekvatnosti varijabilnih primitaka za određenu godinu, Banka ne smije i neće te varijabilne primitke nadoknaditi u sljedećim godinama.

(f) Opis načina na koji institucija nastoji uskladiti primitke i dugoročnu uspješnost. Objave uključuju: — Pregled politike institucije o odgodi, isplati u instrumentima, razdobljima zadržavanja i prijenosu prava iz varijabilnih primitaka, među ostalim i kada se ono razlikuje među zaposlenicima ili kategorijama zaposlenika. — Informacije o kriterijima institucije za ex post usklađenja (malus za vrijeme odgode i povrat preplaćenih sredstava nakon prijenosa prava iz primitaka, ako je dopušteno nacionalnim pravom). — Ovisno o slučaju, zahtjevi o stjecanju dionica koji se mogu primijeniti na identificirane zaposlenike.

g) Opis glavnih parametara i obrazloženje svih shema varijabilnih komponenti primitaka te drugih negotovinskih primanja u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkom (f) CRR-a. Objave uključuju:

- Informacije o specifičnim pokazateljima uspješnosti na temelju kojih se određuju varijabilne komponente primitka te kriterijima na temelju kojih se određuje ravnoteža između različitih vrsta dodijeljenih instrumenata, uključujući dionice, istovrijedne vlasničke udjele, instrumente povezane s dionicama, istovrijedne nenovčane instrumente, opcije i druge instrumente.

(h) Na zahtjev relevantne države članice ili nadležnog tijela, ukupne primitke svakog člana upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva.

(i) Informacije o tome može li institucija imati koristi od odstupanja utvrđenog u članku 94. stavku 3. CRD-a u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkom (k) CRR-a.

- Za potrebe ove točke, institucije koje imaju koristi od tog odstupanja navode je li osnova za to točka (a) i/ili točka (b) stavka 3. članka 94. CRD-a. Navode i na koja načela primitaka primjenjuju odstupanja, broj zaposlenika koji imaju koristi od odstupanja i njihove ukupne primitke, podijeljeno na fiksne i varijabilne primitke.

(j) Velike institucije objavljuju kvantitativne informacije o primicima njihova kolektivnog upravljačkog tijela, pri čemu se razlikuju članovi s izvršnim i neizvršnim funkcijama u skladu s člankom 450. stavkom 2. CRR-a.

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

			a	b	c	d
			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	3	3	15	36
2		Ukupni fiksni primici	37	563	568	862
3		od čega: novčani	37	563	568	862
4		(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-5x		od čega: ostali instrumenti				
6		(nije primjenjivo u EU-u)				
7		od čega: ostali oblici				
8		(nije primjenjivo u EU-u)				
9	Varijabilni primici	Broj identificiranih zaposlenika		3	10	33
10		Ukupni varijabilni primici		144	67	71
11		od čega: novčani		144	67	71
12		od čega: odgođeni				
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
EU-14a		od čega: odgođeni				
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-14b		od čega: odgođeni				
EU-14x		od čega: ostali instrumenti				
EU-14y		od čega: odgođeni				
15		od čega: ostali oblici				
16		od čega: odgođeni				
17	Ukupni primici (2 + 10)		37	707	635	933

Tablica 11 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
	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici				
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
	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine				
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
	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine				
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 12 Obrazac EU REM3 - Odgođeni primici (iznosi u 000 EUR)

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

Tablica 13 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

16. Pokazatelj likvidnosti i pokazatelj omjera neto stabilnih izvora financiranja

Pokazatelj likvidnosti

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

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

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

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

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).

17. 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 14 Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9

(000 EUR)

		31.12.2024
	Dostupni kapital (iznosi u tis.eura)	
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	23.901
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23.717
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	23.901
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	23.717
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	27.901
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	27.717
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
	Rizikom ponderirana imovina (iznosi u tis.eura)	
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	150.072
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	149.238
	Stope kapitala (u %)	
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	15,93%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15,80%
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)	15,93%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	15,80%
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)	18,59%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	18,47%
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
	Omjer financijske poluge	
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (iznos u tis.eura)	301.434
16	Omjer financijske poluge (%)	7,93%

17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene (%)	7,90%
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 31.12.2024 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 Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje (u 000 EUR i postocima na dva decimalna mjesta)	25
Tablica 2 Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (u 000 EUR)	27
Tablica 3 Tablica EU CRA: Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	29
Tablica 4 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala	31
Tablica 5 Tablica EU OVA – Pristup institucije upravljanju rizicima	32
Tablica 6 Tablica EU LIQA – Upravljanju likvidnosnim rizikom	33
Tablica 7 Tablica EU MRA – Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tržišnom riziku	35
Tablica 8 Tablica EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnom riziku	36
Tablica 9 EU REMA – Politika primitaka	45
Tablica 10 Obrazac EU REM1 - Primici dodijeljeni za financijsku godinu (iznosi u tis. eura)	50
Tablica 11 Obrazac EU REM2 - Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)	51
Tablica 12 Obrazac EU REM3 - Odgođeni primici (iznosi u 000 EUR)	52
Tablica 13 Obrazac EU REM4 - Primici od milijun EUR ili više po godini	55
Tablica 14 Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9	57