

**Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva za
31.12.2025. godine**

Broj: 148-2/2026. godine

Zagreb, travanj 2026. godine

Sadržaj

1. Uvod i opseg objave (obuhvat primjene)	3
2. Tranzicijsko razdoblje konsolidacije.....	4
3. Upravljanje rizicima (EU OVA)	4
3.1. Banka – individualna osnova	4
3.1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima	4
3.1.1.1. Kreditni rizik.....	4
3.1.1.2. Strateški rizik.....	6
3.1.1.3. Reputacijski rizik	6
3.1.1.4. Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se netrguje	7
3.1.1.5. Operativni rizik.....	8
3.1.1.6. Valutni rizik	9
3.1.1.7. Rizik likvidnosti	9
3.1.1.8. Koncentracijski rizik	11
3.1.1.9. Rizik države	11
3.1.1.10. Rizik prekomjerne financijske poluge	12
3.1.1.11. Rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni	12
3.1.1.12. Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG rizici).....	13
3.2. Grupa – konsolidirana osnova (tranzicijski okvir).....	14
4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika	14
5. Profil rizičnosti	15
5.1. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju	15
5.2. Ukupni profil rizičnosti.....	15
6. Sustav upravljanja.....	18
7. Ključni pokazatelji i pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	24
8. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP sažetak).....	28
9. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik (objava u skladu sa čl.442(c) i (d) (Banka/Grupa)	32
10. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	34
11. Sekuritizacija	34
12. Tehnike smanjenja kreditnog rizika	34
13. Financijska poluga.....	35
14. Primici radnika	35

1. Uvod i opseg objave (obuhvat primjene)

Slatinska banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka), kao matična kreditna institucija, sastavlja ovu javnu objavu u skladu s dijelom VIII. Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR), uključujući izmjene uvedene uredbom CRR3.

Opseg i struktura ove Objave prilagođeni su izmijenjenom regulatornom okviru (CRR3) i načelu proporcionalnosti za male i jednostavne institucije.

Grupu Slatinske banke čine Banka kao matična institucija i ovisna institucija Solvera stambena štedionica d.d. (u daljnjem tekstu: Štedionica), koja je uključena u prudencijalnu konsolidaciju Banke.

Ovaj dokument obuhvaća javnu objavu bonitetnih zahtjeva Banke na individualnoj osnovi te Grupe na konsolidiranoj osnovi.

Banka je, sukladno članku 4. stavku 1. točki 145. CRR-a, klasificirana kao mala i jednostavna institucija (SNCI) te primjenjuje članak 433.b CRR-a.

Informacije koje su propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Uredbom (EU) 575/2013, a nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću Banke za 2025. godinu (na nekonsolidiranoj i konsolidiranoj osnovi).

Informacije se objavljuju na Internet stranici Banke: www.slatinska-banka.hr

Informacije sadržane u Javnoj objavi odobrila je Uprava Banke.



Andrej Kopilaš, predsjednik Uprave

Oliver Klesinger, član Uprave

Damir Kaluđer, član Uprave

2. Tranzicijsko razdoblje konsolidacije

S obzirom da je stjecanje Solvera stambene štedionice d.d. dovršeno u veljači 2025. godine, a regulatorna konsolidacija (COREP, LCR, NSFR) tijekom 2025. godine, konsolidacija u izvještajnom razdoblju postoji prvenstveno za potrebe regulatornog izvještavanja.

Organizacijski i upravljački okvir upravljanja rizicima na razini Grupe u fazi je postupnog uspostavljanja. U skladu s time, kvalitativne informacije u ovom dokumentu odražavaju postojeći okvir Banke te prijelazni (tranzicijski) okvir Grupe temeljen na metodologijama članica.

Banka objavljuje informacije prema datumu objave godišnjih financijskih izvještaja. Određeni vremenski odmak između izvještajnog datuma i datuma objave posljedica je činjenice da su podaci sadržani u godišnjim financijskim izvještajima podloga za informacije objavljene u ovom dokumentu. Navedeni vremenski razmak ne predstavlja kršenje rokova propisanih od strane nadležnog tijela.

3. Upravljanje rizicima (EU OVA)

3.1. Banka – individualna osnova

3.1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima

Banka ima uspostavljen sveobuhvatan sustav upravljanja rizicima koji obuhvaća strategije i politike upravljanja rizicima, jasno definirane organizacijske odgovornosti, sustav mjerenja, praćenja, izvješćivanja i kontrole rizika.

Upravljanje rizicima integrirano je u sve poslovne procese Banke, dok nadzor nad sustavom provode Uprava i Nadzorni odbor.

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

Banka djeluje kao matična institucija Grupe koju čine Banka i ovisna stambena štedionica. S obzirom da je stjecanje Štedionice dovršeno u 2025. godini te da su prvi konsolidirani financijski izvještaji sastavljeni sa 31. ožujka 2025., u izvještajnom razdoblju još nije u potpunosti uspostavljen jedinstveni grupni okvir upravljanja rizicima.

Upravljanje rizicima na razini Grupe provodi se pod nadležnošću Uprave Banke kao matične institucije, koja je odgovorna za uspostavu općeg okvira upravljanja rizicima i strateško usmjeravanje procesa upravljanja rizicima za Grupu.

3.1.1.1. 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 podmiranju 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,

Banka koristi standardizirani pristup mjerenju kreditnog rizika u skladu sa važećom regulativom uključujući dodjeljivanje odgovarajućeg pondera rizika pripadajućoj vrsti izloženosti.

3.1.1.2. Strateški rizik

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

Ostvarenje planova i ciljanih veličina pojedinih dijelova bilance i računa dobiti i gubitka (Banka i Grupa) redovito se prati i izvještava u sklopu redovitih mjesečnih sastanaka višeg rukovodstva i Uprave (Management meeting).

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 utvrđuje 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.

3.1.1.3. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet Banke (kao i Grupe) do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mnijenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.

Rizik može negativno utjecati na sposobnost Banke da kreira nove poslovne odnose odnosno da nastavi uspješno održavati postojeće.

Banka je propisala Politiku upravljanja reputacijskim rizikom kojoj je cilj definiranje upravljanja reputacijskim rizikom.

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 mjeri se na način:

- 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.

3.1.1.4. Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje

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.

Kako bi na vrijeme izbjegnula eventualno prekoračenje zakonskog limita, Banka je odredila interni limit upozorenja za kamatni rizik. Prekoračenje internog limita će se dogoditi ukoliko Δ EVE prema najgorem scenariju u odnosu na osnovni kapital prelazi 14%. U tom slučaju potrebno je poduzeti mjere u smjeru smanjenja istog. Ako je navedeni omjer veći od 15% Banka je dužna odmah o tome obavijestiti HNB.

Prekoračenje internog limita će se dogoditi ukoliko Δ NII prema gorem scenariju od dva scenarija kamatnih šokova u odnosu na osnovni kapital prelazi 4,5%. U tom slučaju potrebno je poduzeti mjere u smjeru smanjenja istog. Ako je navedeni omjer veći od 5% 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 promjenjivih kamatnih stopa, metodu i način obračuna kamatnih stopa); te Kreditne politike (kojom se utječe na sektorsku strukturu plasmana, strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama) i Politike upravljanja aktivom i pasivom (kojom se utječe na strukturu aktive i pasive Banke) u obzir se uzima utjecaj kamatnog rizika, odnosno istima se utječe na smanjenje kamatnog rizika.

3.1.1.5. Operativni rizik

Banka je u Strategiji upravljanja rizicima propisala 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 Banku predstavlja mogući financijski gubitak iznad 132.000 eura, dok znatnije narušavanje poslovanja predstavlja gubitak iznad visine izdvojenog kapitalnog Zahtjeva za operativni rizik. S gledišta nefinancijskog pokazatelja utvrđivanje značajnosti operativnog rizika predstavlja broj prijavljenih događaja koji prelazi uobičajene prijave u povijesnim razdobljima za slične vrste događaja.

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

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

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

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

3.1.1.6. Valutni rizik

Banka je internim aktima 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 temeljem COREP izvješća.

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

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

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

3.1.1.7. 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.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativno i strateški. Za upravljanje je zadužen Sektor riznice i likvidnosti, Uprava banke i Odbor za likvidnost.

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.

Odbor za likvidnost 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.

Dinamika izvješćivanja i mjerenja propisana je internim politikama i procedurama (dnevno, mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i godišnje).

Banka ima uspostavljene limite likvidnosti kako bi kontinuirano pratila i mjerila učinkovitost zaštite od rizika i pravovremeno djelovala na smanjenje rizika.

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.

Pokazatelji likvidnosti se prate i na razini Grupe.

Pokazatelji likvidnosti:

- Regulatorni zahtjev likvidnosne pokrivenosti (LCR) za sve valute iznosi 100% (Omjer zaštitnog sloja likvidnosti odnosno visoko likvidne imovine i neto likvidnosnog odljeva). Uz ukupni LCR, Banka prati i računa LCR i u značajnoj valuti EUR.
- Regulatorni zahtjev omjera neto stabilnih izvora financiranja iznosi (NSFR): 100% (Banka mora pokrivati 100% ukupnih zahtijevanih stabilnih izvora financiranja ukupnim dostupnim stabilnim izvorima financiranja).

Interni limiti na razini Banke i Grupe za pokazatelje likvidnosti su postavljeni iznad regulatornih i iznose: LCR (110%); NSFR (105%).

Planovi potencijalnog financiranja donose se na godišnjoj osnovi i temelje se na rezultatima poslovanja, strateškom planu poslovanja i trenutnom gospodarskom stanju.

Banka jednom godišnje provodi testiranje otpornosti na stres.

3.1.1.8. Koncentracijski rizik

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom 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.

Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom u Sektoru upravljanja 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 više načina koji uključuje Izloženost prema gospodarskom sektoru; Izloženost prema županiji; Izloženost prema investicijskim fondovima; Izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite; Izloženost prema grupama povezanih osoba.

Za potrebe kvantifikacije kapitalnog zahtjeva za rizik koncentracije primjenjuje se kombinacija tri mjere a temeljem Herfindahl-Hirschman Indexa (HHI) :

- 1) HHI za skup izloženosti istoj gospodarskoj djelatnosti,
- 2) HHI za 50 najvećih pojedinačnih izloženosti prema jednoj osobi (nakon primjene izuzeća), odnosno grupi povezanih osoba,
- 3) Zbroj velikih izloženosti u odnosu na regulatorni kapital.

Povećanje HHI kod velike izloženosti, gospodarskih sektora i izloženosti prema pedeset najvećih klijenata i njima povezanih osoba ukazuje na povećanje koncentracije portfelja Banke/Grupe odnosno povećanje izloženosti prema klijentima i djelatnostima prema kojima je Banka/Grupa najviše izložena. Smanjenje indeksa ukazuju na suprotno.

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.

3.1.1.9. Rizik države

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. Za one

kreditne institucije koje nemaju kreditni rejting odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika polugodišnje se mora utvrđivati kreditna sposobnost iste.

Od strane Sektora riznice i likvidnosti potrebno je jednom godišnje 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.

3.1.1.10. 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

3.1.1.11. 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 klijentima potrebno je utvrditi da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni od strane Voditelja tima u odjelu gospodarstva/Stručnog suradnika odjela gospodarstva/Višeg stručnog suradnika odjela gospodarstva/referenta Sektora 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. Obrada se vrši na način da se utvrdi udjel danih zajmova, depozita u ukupnoj aktivni i udjel financijskih prihoda u ukupnim prihodima.

Banka je dužna odrediti i primjenjivati ukupni interni limit za ukupnu izloženost prema svim subjektima bankarstva u sjeni, u odnosu na njezin priznati kapital.

U slučaju prekoračenja određenih internih limita, Banka mora nastojati što prije smanjiti izloženost do propisanih limita. Način kako napraviti usklađenje je prodajom najlikvidnije imovine i to novčanih fondova.

Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnog rizika tromjesečno izvještava u sklopu Analize kreditnog rizika o pregledu izloženosti prema BUS/SBUS i pravilno utvrđenim te definiranim rizicima i vjerojatnosti širenja tih rizika.

Na 31.12.2025. izloženost prema subjektima bankarstva u sjeni iznosi 9,68% regulatornog kapitala Banke.

3.1.1.12. Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG rizici)

Banka, kao mala i jednostavna institucija, prepoznaje okolišne i klimatske rizike kao dio ukupnog profila rizičnosti te ih procjenjuje i njima upravlja u skladu s važećim regulatornim zahtjevima i supervizorskim očekivanjima. Informacije u ovom poglavlju temelje se na internim procjenama provedenima u okviru postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP), prilagođene razini detalja primjerenoj javnoj objavi.

Pristup upravljanju okolišnim i klimatskim rizicima

Sektor rizika i Sektor upravljanja kreditnim rizikom provode aktivnosti usmjerene na identifikaciju, procjenu i praćenje okolišnih i klimatskih rizika (fizičkih i tranzicijskih), u skladu sa supervizorskim smjernicama i preporukama. U tu svrhu uspostavljen je metodološki okvir kojim se procjenjuje značajnost utjecaja navedenih rizika na prudencijalne kategorije rizika Banke.

Metodologija propisuje proces određivanja značajnosti okolišnih rizika te je na njezinoj osnovi provedena inicijalna procjena značajnosti, koja obuhvaća:

- tranzicijske okolišne rizike na razini relevantnih sektora gospodarstva,
- fizičke okolišne rizike u odnosu na geografske i klimatske značajke područja poslovanja Banke.

Utjecaj okolišnih i klimatskih rizika na poslovanje

Banka je navedenom analizom procijenila kanale prijenosa, utjecaj na financijske (prudencijalne) rizike te mogućnosti mitigacije u poslovnom okruženju i strategiji Banke

Analiza obuhvaća kratkoročni, srednjoročni i dugoročni horizont te uzima u obzir mogućnosti mitigacije u okviru poslovnog modela i strategije Banke.

Integracija okolišnih rizika u kreditni proces

Banka je uspostavila okvir kojim se okolišni i klimatski rizici uzimaju u obzir pri procjeni kreditnog rizika klijenata u skladu s relevantnim internim aktima. Procjena okolišnih rizika provodi se prvenstveno za izloženosti koje se, prema internim kriterijima Banke, smatraju materijalno značajnima, dok se kod manjih izloženosti primjenjuje proporcionalan pristup, uvažavajući nizak potencijalni utjecaj na ukupni rizični profil portfelja.

U okviru kreditnog procesa koriste se strukturirani alati za prikupljanje i procjenu informacija o okolišnim i klimatskim rizicima klijenata, uključujući utjecaj navedenih rizika na kolaterale i ključne lokacije poslovanja. Prikupljene informacije verificiraju se u okviru funkcije upravljanja kreditnim rizikom te se, prema potrebi, koriste za definiranje mjera ublažavanja rizika.

Upravljanje izloženošću rizičnim industrijama

U okviru upravljanja okolišnim rizicima Banka identificira industrije koje su potencijalno izloženije okolišnim i klimatskim rizicima te za njih uspostavlja interne limite i razine upozorenja. Izloženosti prema takvim sektorima redovito se prate, a njihov udio u ukupnom portfelju Banke u izvještajnom razdoblju ostaje značajno ispod postavljenih internih pragova.

Utjecaj okolišnih rizika na ostale rizike i kontinuitet poslovanja

Banka je procijenila utjecaj okolišnih i klimatskih rizika na operativni, likvidnosni i tržišni rizik, uključujući:

- analizu potencijalnog utjecaja na stabilnost izvora financiranja,
- procjenu izloženosti reputacijskom i pravnom riziku,
- razmatranje utjecaja okolišnih rizika na kontinuitet poslovanja.

U okviru upravljanja kontinuitetom poslovanja definirani su odgovarajući postupci i mjere koje se mogu aktivirati u slučaju materijalizacije okolišnih i klimatskih rizika, osobito u području informacijsko-komunikacijskih sustava i ključnih poslovnih procesa.

Organizacijske odgovornosti i podizanje svijesti

Odgovornosti za upravljanje okolišnim i klimatskim rizicima jasno su definirane unutar organizacijske strukture Banke. Banka provodi kontinuirane edukacije za članove Uprave i relevantne organizacijske jedinice, s ciljem podizanja svijesti i jačanja kompetencija u području ESG rizika. Razvoj i unaprjeđenje metodologija i procesa upravljanja okolišnim i klimatskim rizicima nastavit će se postupno, u skladu s regulatornim razvojem i načelom proporcionalnosti.

3.2. Grupa – konsolidirana osnova (tranzicijski okvir)

Upravljanje rizicima na razini Grupe provodi se pod nadležnošću Uprave Banke kao matične institucije. Tijekom izvještajnog razdoblja primjenjuju se postojeće metodologije članica Grupe, uz postupno usklađivanje i razvoj uspostave jedinstvenog grupnog okvira upravljanja rizicima.

U izvještajnom razdoblju Štedionica primjenjuje vlastite interne politike i procedure upravljanja rizicima, koje su uspostavljene u skladu s važećim regulatornim okvirom. U daljnjem planu je postupak usklađivanja politika upravljanja rizicima Štedionice s politikama Banke, a u cilju kreiranja jedinstvene grupne politike.

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 jasno odredila kriterije za odlučivanje i postupke za ovladavanje rizicima uzimajući u obzir postojeći i željeni profil rizičnosti te sklonost preuzimanju rizika; te prikladno dokumentirala način

ovladavanja i ovladavanje rizikom uključujući i razloge za prihvaćanje, smanjenje, izbjegavanje ili prijenos rizika.

Praćenje i izvješćivanje o riziku

Banka je uspostavila učinkovito praćenje stupnjeva rizika i osigurala pravovremeno uočavanje rizika i odstupanja od definiranih limita. Izvješća o praćenju rizika su pravovremena, točna i informativna i moraju se distribuirati odgovornim osobama i 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.

5. Profil rizičnosti

5.1. 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.

Upravljačko tijelo potvrđuje da je sustav upravljanja rizicima Banke uspostavljen primjerenom vrsti, opsegu i složenosti poslovanja i profilu rizičnosti Banke.

5.2. 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 Banke (uključujući i Grupu) 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.

Osnovne odrednice kulture rizika su definirane tablicom

Vrsta rizika	Značajnost rizika	Učestalost kontrole	Ovladavanje rizikom
Kreditni rizik	značajan	mjesečno tromjesečno	Banka nastoji svesti isti na što nižu razinu. To uključuje procjenu kreditne sposobnosti klijenata, postavljanje odgovarajućih kreditnih uvjeta, redovito praćenje kreditnog portfelja i primjenu adekvatnih mjera u slučaju neplaćanja.
Tržišni rizici (valutni rizik, pozicijski rizik)	nije značajan	mjesečno tromjesečno	Nadzor nad fluktuacijama cijena financijskih instrumenata, valutnim tečajevima i kamatnim stopama koje mogu utjecati na bilancu Banke i njen profit.
Kamatni rizik u knjizi banke	značajan	tromjesečno	Nadzor nad fluktuacijama kamatnih stopa koje mogu utjecati na profit banke. Praćenje promjena u kamatnim stopama, analize osjetljivosti bilance Banke na te promjene te primjenu strategija kao što su upravljanje duljinom ročnosti aktiva i pasive.
Likvidnosni rizik	značajan	mjesečno tromjesečno	Upravljanje likvidnosnim rizikom ključno je za održavanje stabilnosti poslovanja i osiguranje da Banka može ispunjavati svoje obveze prema klijentima u svakom trenutku. To uključuje praćenje novčanih tokova, upravljanje aktivom i pasivom te procjenom potreba za likvidnosti u različitim uvjetima tržišta.
Operativni rizik	značajan	tromjesečno	Upravljanje obuhvaća identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima koji proizlaze iz internih procesa, ljudskih faktora, tehnologije i vanjskih događaja. To uključuje implementaciju internih kontrola, politika i procedura kako bi se smanjila vjerojatnost nastanka operativnih grešaka ili propusta.
Koncentracijski rizik	značajan	tromjesečno	Upravljanje se odnosi na kontrolu izloženosti banke prema određenim sektorima, klijentima ili geografskim područjima kako bi se smanjio potencijalni utjecaj koncentriranih gubitaka, To uključuje diversifikaciju kreditnog portfelja kako bi se smanjila koncentracija rizika u određenim sektorima ili kod određenih klijenata.
Rizik prekomjerne financijske poluge	značajan	tromjesečno	Upravljanjem rizikom zaduženosti ili prekomjerne zaduženosti ključno je za održavanje stabilnosti i sigurnosti poslovanja banke. Optimizacija korištenja kapitala s ciljem povećanja potencijalne dobiti.
Izloženost prema subjektima bankarstva u sjeni	značajan	tromjesečno	Praćenje utvrđenih pojedinačnih odnosno ukupnog limita na razini banke.

Rizik održivosti s naglaskom na okolišne, socijalne i upravljačke rizike	nije značajan	polugodišnje	Upravljanje ESG rizicima postaje sve važnije za banku. To uključuje procjenu utjecaja bankarskih aktivnosti na okoliš, društvo i upravljanje. Cilj je implementiranje sustava koji promiče održivost, transparentnost i odgovorno poslovanje kako bi se smanjili rizici povezani s negativnim utjecajem na okoliš, socijalnu nejednakost ili loše upravljanje.
Ostali rizici	nije značajan	polugodišnje	Svjesnost postojanja rizika prilikom obavljanja određenog segmenta svog poslovanja banka pridonosi stvaranju pretpostavki za prihvaćanje, izbjegavanje, smanjenje ili prijenos utvrđenih rizika. Cilj je proaktivno djelovanje na moguće buduće rizike.

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

Banka posluje 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.

6. 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 procjenu primjerenosti Banke.

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

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

- imenovati (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozvati članove Uprave Banke,
- podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci Zahtjev za suglasnost za imenovanje člana Uprave najmanje četiri mjeseca prije isteka mandata pojedinog člana Uprave ili Uprave u cjelini,
- jednokratno imenovati svoje članove za zamjenike članova Uprave bez suglasnosti Hrvatske narodne banke u slučajevima kada članovi Uprave nedostaju ili nisu u mogućnosti obavljati svoju funkciju, a najduže na vrijeme od tri mjeseca,
- zastupati Banku prema članovima Uprave,
- pregledavati i ispitivati poslovne knjige, dokumentaciju, blagajnu, vrijednosne papire, zapisnike sa sjednica Uprave, odluke Uprave te druge dokumente koji se odnose na poslovanje Banke,
- nadzirati poslovanje Banke izravno ili za to zadužiti posebne stručnjake,
- očitovati se na prijedloge odluka Uprave kada se to od Nadzornog odbora zatraži, posebno u slučajevima određenima Statutom, te u slučaju negativnog stava dati obrazloženje,
- dati suglasnost Upravi na poslovne politike, strateške ciljeve, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanje njima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala,
- dati suglasnost Upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,
- dati suglasnost Upravi na akt o unutarnjoj reviziji i kontrolnim funkcijama te dati suglasnost na godišnje planove rada kontrolnih funkcija, kao i usvajanje godišnjih izvješća o radu,

- podnijeti Glavnoj skupštini pisano izvješće u skladu s člankom 263. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima (u daljnjem tekstu: ZTD),
- po potrebi sazvati Glavnu skupštinu,
- utvrditi prijedloge odluka za Glavnu skupštinu,
- upravljati ukupnim politikama primitaka.

Kao pododbor Nadzornog odbora u Banci djeluje Odbor za rizike i reviziju dok Odbor za imenovanja i Odbor za primitke, kao pododbori Nadzornog odbora, u Banci nisu osnovani već poslove tih pododborava 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 2025. godine Odbor za rizike i reviziju je 6 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 31.12.2025. 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.

Sastav Uprave 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 s drugim članom uprave ili prokuristom.
- 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. Zastupa društvo s drugim članom uprave ili prokuristom.

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. Zastupa društvo s drugim članom uprave ili prokuristom

Temeljem Rješenja Hrvatske narodne banke oznake Z.br. 480-2794-090/06-24/BV od 11. lipnja 2024. godine, zaprimljeno dana 14. lipnja 2024. godine, a kojim se postojećim članovima Uprave izdaje prethodna suglasnost na mandat u trajanju od četiri godine od 20. srpnja. 2024. godine do 20. srpnja 2028. godine, niže se opisuje raspodjela nadležnosti između članova Uprave sukladno usvojenim programima rada, a s primjenom od 20. srpnja 2024. godine.

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

- obavlja poslove u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine i/ili Nadzornog odbora te Poslovníkom o radu Uprave;
- upravlja Bankom;
- predstavlja Banku i Upravu u odnosu na državna i druga tijela, pravne i fizičke osobe i javnost;
- predlaže 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:

- obavlja poslove u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine i/ili Nadzornog odbora,
- upravlja 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:

- obavlja poslove u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine i/ili Nadzornog odbora,
- upravlja 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);
- nadzire i prati rad funkcije Informacijske sigurnosti (CISO),
- nadzire i prati rad funkcije upravljanja IKT rizicima (Information and communication technology (ICT) risk manager)
- 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);

Uz gore opisanu raspodjelu nadležnosti između članova Uprave sukladno usvojenim programima rada Član uprave (Oliver Klesinger) zadužen je za:

- nadzire i prati upravljanje ESG rizicima

Član uprave (Damir Kaluđer) zadužen je za:

- nadzire i prati upravljanje obvezama Banke vezanim uz GDPR
- nadzire i prati upravljanje obvezama Banke vezanim uz Financijsku pismenost

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 procjenu primjerenosti 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 umanjenju ili anuliranju rizika kojima je Banka izložena, odnosno poduzimanju aktivnosti radi ostvarenja željenih pokazatelja poslovanja.

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

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

Banka je u svom radu i poslovanju u 2025. godini u potpunosti ispoštovala odredbe Kodeksa korporativnog upravljanja.

Banka je u svom radu 2025. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.

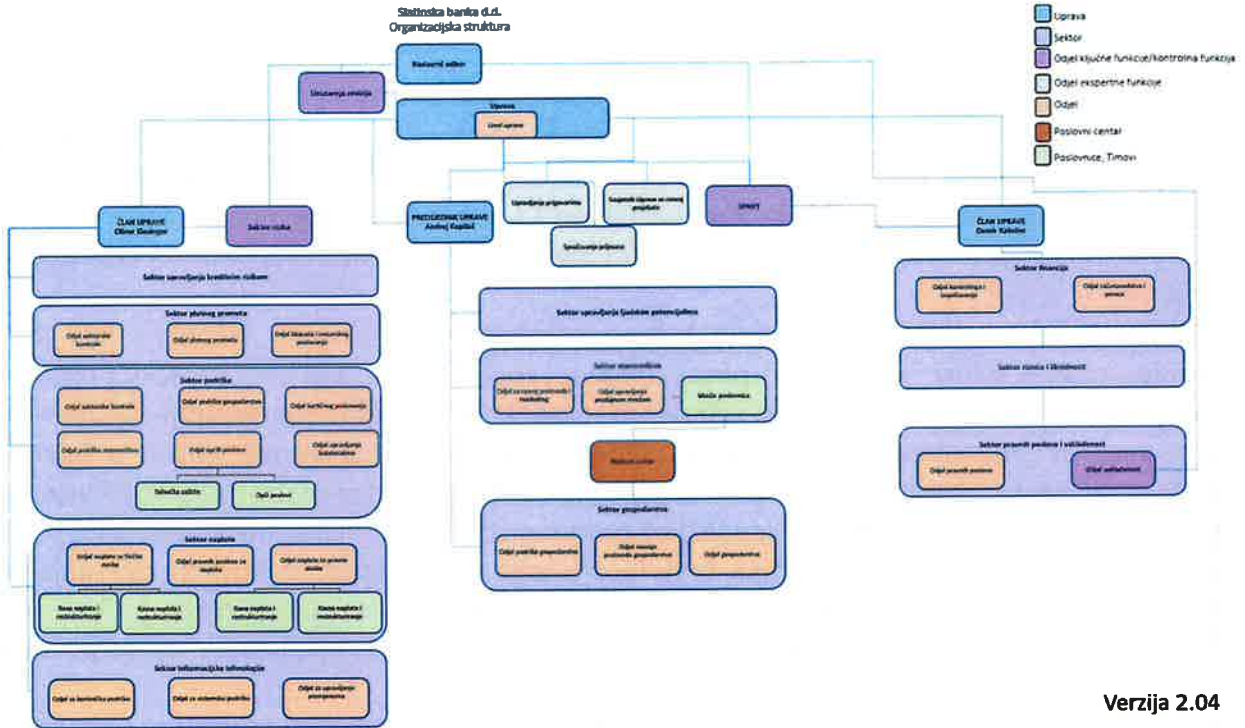
Organizacija

Sukladno odredbama članka 181. 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 181. 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.



7. 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. Ključni pokazatelji su iskazani zasebno na razini Banke (nekonsolidirano) i na razini Grupe (konsolidirano).

Za Grupu su početni podaci raspoloživi sa 31.03.2025.

Tablica 1 - Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje (u 000 EUR) - Banka

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1) (u tis)	24.357	23.824	23.775	23.686	23.901
2	Osnovni kapital (u tis)	24.357	23.824	23.775	23.686	23.901
3	Ukupni kapital (u tis)	28.357	27.824	27.775	27.686	27.901
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku (u tis.)	161.969	147.928	147.199	146.304	150.073
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	15,04	16,11	16,15	16,19	15,93
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	15,04	16,11	16,15	16,19	15,93
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	17,51	18,81	18,87	18,92	18,59
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	10,41
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	1,50
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	5,50
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,91	15,91	15,91	15,41	15,91
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	10,07	10,88	10,67	11,04	10,07
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti (u tis.)	347.941	315.147	308.922	304.674	301.434
14	Omjer financijske poluge (%)	7,00	7,56	7,70	7,77	7,93
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)	76.470	81.195	71.544	55.291	75.511
EU 16a	Novčani odjev – Ukupna ponderirana vrijednost	46.610	43.613	40.365	29.593	36.694
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	7.745	5.722	6.268	6.393	4.047
16	Ukupni neto novčani odjev (usklađena vrijednost)	38.865	37.891	34.097	23.200	32.647
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	196,76	214,59	209,24	242,53	239,97
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	248.347	217.728	215.727	211.339	191.014
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	184.613	158.565	180.382	150.670	142.734
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	134,52	137,31	119,59	140,27	133,83

Tablica 2 - Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje (u 000 EUR) - Grupa

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	30.9.2025	30.6.2025	31.3.2025	31.12.2024
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1) (u tis)	45.794	46.158	45.785	46.096	N/A
2	Osnovni kapital (u tis)	45.794	46.158	45.785	46.096	N/A
3	Ukupni kapital (u tis)	51.294	52.658	52.285	52.596	N/A
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom						
4	Ukupni iznos izloženosti riziku (u tis.)	284.092	270.890	265.163	263.841	N/A
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)						
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	16,12	17,04	17,27	17,47	N/A
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	16,12	17,04	17,27	17,47	N/A
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	18,06	19,44	19,72	19,93	N/A
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	N/A
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	N/A
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00	0,00	0,00	N/A
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,41	10,41	10,41	10,41	N/A
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	N/A
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	N/A
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,50	1,50	1,50	1,00	N/A
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50	1,50	1,50	1,50	N/A
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	N/A
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	N/A
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,50	5,50	5,50	5,00	N/A
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,91	15,91	15,91	15,41	N/A
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	10,07	10,88	10,67	11,04	N/A
Omjer financijske poluge						
13	Mjera ukupne izloženosti (u tis.)	640.424	596.694	596.694	551.893	N/A
14	Omjer financijske poluge (%)	7,15	7,74	7,67	8,35	N/A
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	N/A
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0	0	0	0	N/A
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3	3	3	3	N/A
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere)						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0	0	0	0	N/A
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3	3	3	3	N/A
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	103.170	108.695	92.334	83.704	N/A
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	53.407	53.454	52.559	49.593	N/A
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	10.943	12.972	15.383	12.322	N/A
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	42.464	40.481	37.176	37.271	N/A
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	245,047	268,513	247,987	224,580	N/A
Omjer neto stabilnih izvora financiranja						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	554.095	523.039	504.638	492.301	N/A
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	395.781	371.338	360.763	356.695	N/A
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	140,00	140,85	139,88	138,02	N/A

Tablica 3 - Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (u 000 EUR) - Banka

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	149.116	133.298	11.929
2	od čega standardizirani pristup	149.116	133.298	11.929
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	12.867	16.775	1.029
EU 23a	od čega jednostavni pristup	12.867	16.775	1.029
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	161.983	150.073	12.959

Tablica 4 - Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (u 000 EUR) - Grupa

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2025	31.3.2025	31.12.2025
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	258.087	237.837	20.647
2	od čega standardizirani pristup	258.087	237.837	20.647
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	26.004	26.004	2.080
EU 23a	od čega jednostavni pristup	26.004	26.004	2.080
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	284.092	263.841	22.727

8. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP sažetak)

Mjerenje ili procjena pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva propisana je unutar Metodologije procjene materijalnosti 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).

U okviru postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP), Banka provodi identifikaciju i procjenu značajnosti rizika na individualnoj razini Banke te na konsolidiranoj razini Grupe. S obzirom na razlike u strukturi poslovanja, opsegu aktivnosti i profilu rizičnosti, procjene značajnosti rizika i njihov tretman u ICAAP-u prikazuju se zasebno za Banku i zasebno za Grupu.

Tablica 5 - Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala- Banka

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 izloženost označen kao srednje visok (4) dok je obzirom na buduću izloženost označen srednjim (3). Rizik je ocijenjen kao visoki rizik (5) sa ekonomskog i RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednje visoka (4).	NE	DA
Koncentracijski rizik	3	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je kao srednji (3). Rizik je ocijenjen kao srednji (3) sa ekonomskog i RDG aspekta. Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (3). Navedene ocjene su u skladu sa HNB SREP rješenjem 12/2025 gdje je navedeno da je u izračun potrebno uključiti i državu (MF i HNB) a što je imalo najveći utjecaj na povećanje značajnosti.	NE	DA
Upravljački rizik	3	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao srednji (3) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao srednja (3) temeljem SREP rješenja HNB iz 12/2025 a nastavno na činjenicu da je Grupa trenutno još uvijek u tijeku provedbe pune konsolidacije. U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE

Valutno inducirani kreditni rizik	1	Rizik je ocijenjen temeljem ekspertnog mišljenja kao neznačajan rizik (1) te je finalna ocjena značajnosti neznačajan (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 i sa RDG aspekta. Temeljem ekspertnog mišljenja ocjena je srednje visoka (4). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednja (3).	NE	DA
Valutni rizik	1	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je neznačajnim (1). Rizik je ocijenjen kao neznačajan (1) sa ekonomskog, sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti neznačajan (1).	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu izloženost ocijenjen je neznačajan (1) dok je obzirom na buduću izloženost ocijenjen niskim (2). Rizik je ocijenjen kao neznačajan (1) sa ekonomskog dok je sa RDG aspekta ocijenjen kao nizak (2) Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (2).	DA	NE
Operativni rizik	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je nizak (2). Rizik je ocijenjen kao nizak (2) sa ekonomskog dok je sa RDG aspekta ocijenjen neznačajnim (1). Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (2).	NE	DA
Strateški rizik	3	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao srednji (3) temeljem SREP rješenja HNB iz 12/2025 a nastavno na činjenicu da je Grupa trenutno još uvijek u tijeku provedbe pune konsolidacije (osobito uzevši u obzir različite poslovne modele institucija te različite operativne sustave i uspostavljene procese) te je stoga finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao srednji (3). 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 neznačajan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznačajan (1). Banka je napravila analizu kretanja vrijednosti nekretnina te je također došla do istog zaključka te da nije potrebno izdvajati posebno interni kapitalni zahtjev za navedeni rizik. U sklopu ICAAP-a svrstan je u ostale rizike.	NE	DA
Bankarstvo u sjeni	1	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao neznačajan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznačajan (1). 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 niskim (2). Rizik je ocijenjen kao nizak (2) sa ekonomskog i RDG aspekta. Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen srednje visokim (4) temeljem HNB SREP rješenja 12/2025 gdje je navedeno da je ovaj rizik u izračunu podcijenjen. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednji (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

Tablica 6 - Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala- Grupa

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 te temeljem ekspertnog mišljenja dok je obzirom na RDG ocijenjen također visokim (5). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednje visoka (4).	NE	DA
Koncentracijski rizik	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je neznačajnim (1). Rizik je ocijenjen kao srednji (3) sa ekonomskog i nizak (2) sa RDG aspekta. Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (2).	NE	DA
Upravljački rizik	3	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao srednji (3) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao srednja (3) temeljem SREP rješenja HNB iz 12/2025 a nastavno na činjenicu da je Grupa trenutno još uvijek u tijeku provedbe pune konsolidacije. U sklopu ICAAP svrstan je u ostale rizike.	DA	NE
Valutno inducirani kreditni rizik	1	Rizik je ocijenjen temeljem ekspertnog mišljenja kao neznačajan rizik (1) te je finalna ocjena značajnosti neznačajan (1).	DA	NE
Kamatni rizik u knjizi banke	3	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) sa ekonomskog dok je s RDG aspekta ocjena nizak (2). Temeljem ekspertnog mišljenja ocjena je srednje visoka (4). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti srednja (3).	NE	DA
Valutni rizik	1	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je neznačajnim (1). Rizik je ocijenjen kao neznačajan (1) sa ekonomskog, sa RDG aspekta te temeljem ekspertnog mišljenja. Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti neznačajan (1).	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu izloženost ocijenjen je neznačajan (1) dok je obzirom na buduću izloženost ocijenjen niskim (2). Rizik je ocijenjen kao neznačajan (1) sa ekonomskog pogleda dok je sa RDG aspekta ocijenjen kao nizak (2). Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je srednjim (3). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti je nizak (2).	DA	NE
Operativni rizik	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je nizak (2). Rizik je ocijenjen kao srednji (3) sa ekonomskog dok je s RDG aspekta ocijenjen kao nizak (2). Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen je niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti nizak (2).	NE	DA
Strateški rizik	3	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao srednji (3) temeljem SREP rješenja HNB iz 12/2025 a nastavno na činjenicu da je Grupa trenutno još uvijek u tijeku provedbe pune konsolidacije (osobito uzevši u obzir različite poslovne modele institucija te različite operativne sustave i uspostavljene procese) te je stoga finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao srednji (3). 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). Grupa 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	1	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta kao neznatčan (1) te je finalna ocjena značajnosti rizika ocijenjena kao neznatčan (1). 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	2	Profil rizičnosti obzirom na trenutnu i buduću izloženost ocijenjen je niskim (2). Rizik je ocijenjen kao nizak (2) sa ekonomskog i RDG aspekta). Temeljem ekspertnog mišljenja ocijenjen niskim (2). Sukladno svim navedenim ocjenama finalna ocjena značajnosti je nizak (2).	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 (Banka) na 31.12.2025. : 17,51%

Stopa ukupnog kapitala (Grupa) na 31.12.2025. : 18,06%

9. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik (objava u skladu sa čl.442(c) i (d) (Banka/Grupa)

Za potrebe članka 442 (c) i (d) CRR3, mala i jednostavna institucija treba objaviti agregirane informacije o prihodonosnim, neprihodonosnim i restrukturiranim izloženostima, uključujući akumulirana umanjenja vrijednosti i opći opis kolaterala, te kvalitativnu analizu dospelosti izloženosti. Detaljne EBA tablice kvalitete aktive nisu obvezne za SNCI i ne očekuju se od strane nadzornog tijela.

Tablica 7 - Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti u skladu sa čl. 442(c)(Banka)

Vrsta izloženosti (u 000 EUR)	Prihodonosne izloženosti	Neprihodonosne izloženosti	Ukupne izloženosti
Kredit i predujmovi	193.055	17.544	210.599
Dužnički vrijednosni papiri	39.834	0	39.834
Izvanbilančne izloženosti	28.535	256	28.791
UKUPNO	261.424	17.800	279.223
Akumulirana umanjenja vrijednosti (ECL)	-1.548	-10.340	-11.887
Neto izloženosti	259.876	7.460	267.336

Na dan 31. prosinca 2025. godine kreditne izloženosti Banke većinom su prihodonosne, pri čemu udio neprihodonosnih izloženosti ostaje na kontroliranoj razini uz trend smanjenja. Neprihodonosne izloženosti obuhvaćene su akumuliranim umanjenjima vrijednosti utvrđenima u skladu s MSFI-jem 9. Restrukturirane izloženosti identificiraju se i prate u skladu s internim aktima Banke te u izvještajnom razdoblju ne predstavljaju materijalni udio u ukupnim kreditnim izloženostima. Kreditne izloženosti, uključujući neprihodonosne, u značajnoj mjeri su pokrivene odgovarajućim instrumentima osiguranja, prvenstveno kolateralima i financijskim jamstvima, u skladu s politikama upravljanja kreditnim rizikom.

Tablica 8 - Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti u skladu sa čl. 442(c)(Grupa)

Vrsta izloženosti (u 000 EUR)	Prihodonosne izloženosti	Neprihodonosne izloženosti	Ukupne izloženosti
Kredit i predujmovi	425.938	20.782	446.721
Dužnički vrijednosni papiri	80.587	0	80.587
Izvanbilančne izloženosti	30.604	256	30.860
UKUPNO	537.128	17.800	554.928
Akumulirana umanjenja vrijednosti (ECL)	-1.789	-10.340	-12.129
Neto izloženosti	535.339	7.460	542.799

Na konsolidiranoj razini Grupa obuhvaća Banku i ovisnu stambenu štedionicu. U izvještajnom razdoblju iznosi se temelje na metodologijama članica Grupe, uz postupno usklađivanje grupnog okvira upravljanja kreditnim rizikom.

Tablica 9 - Analiza dospelosti računovodstveno dospjelih izloženosti u skladu sa čl. 442(d)(Banka)

Dospjelost izloženosti (u 000 EUR)	Iznos	Udio u ukupnim dospjelim izloženostima (%)
Dospjelo do 30 dana	104.706	90,81%
Dospjelo 31 – 90 dana	6.140	5,33%
Dospjelo više od 90 dana	4.453	3,86%
UKUPNO dospjele izloženosti	115.298	100,00%

Analiza dospelosti računovodstveno dospjelih izloženosti pokazuje da je većina dospjelih iznosa koncentrirana u kraćim ročnostima. Neprihodonosne izloženosti s kašnjenjem duljim od 90 dana predstavljaju ograničen udio u ukupnim dospjelim izloženostima Banke.

Struktura dospelosti u izvještajnom razdoblju ne upućuje na povećani kreditni ili likvidnosni rizik te je u skladu s prihvaćenim razinama rizičnosti i poslovnim modelom Banke.

Tablica 10 - Analiza dospelosti računovodstveno dospjelih izloženosti u skladu sa čl. 442(d)(Grupa)

Dospjelost izloženosti (u 000 EUR)	Iznos	Udio u ukupnim dospjelim izloženostima (%)
Dospjelo do 30 dana	141.423	91,95%
Dospjelo 31 – 90 dana	6.811	4,43%
Dospjelo više od 90 dana	5.565	3,62%
UKUPNO dospjele izloženosti	153.799	100,00%

Na konsolidiranoj razini tablica obuhvaća dospjele izloženosti Banke i ovisne stambene štedionice, uzimajući u obzir postojeće metodologije članica Grupe.

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

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

11. Sekuritizacija

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

12. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

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

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

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

Za pokretnine postupak utvrđivanja tržišne vrijednosti provodi se minimalno godišnje.

Osnovne vrste kolaterala kojima se koristi Banka:

Primjereni instrumenti osiguranja naplate u vidu materijalnog kolaterala:

1. nekretnine
 - stambene (kuće, stanovi, objekti za odmor (apartmani, vikendice))

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

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

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

13. Financijska poluga

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

14. Primici radnika

Politika primitaka (EU REMA)

(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 2025. Nadzorni odbor održao je ukupno 82 sjednice, od kojih je 74 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 2025. 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 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

(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 11 - 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	33
2		Ukupni fiksni primici	39	608	654	889
3		od čega: novčani	39	608	654	889
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	11	33
10		Ukupni varijabilni primici		448	113	101
11		od čega: novčani		448	79	97
12		od čega: odgođeni				
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli			34	4
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)		39	1056	767	990

Obrasci - Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici) (obrazac EU REM2), Odgođeni primici (obrazac EU REM3) i Primici od milijun EUR ili više po godini (obrazac EU REM4), nisu primjenjivi.

Popis tablica

Tablica 1 - Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje (u 000 EUR) - Banka.....	25
Tablica 2 - Obrazac EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje (u 000 EUR) - Grupa.....	26
Tablica 3 - Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (u 000 EUR) - Banka.....	27
Tablica 4 - Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (u 000 EUR) - Grupa.....	28
Tablica 5 - Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala- Banka.....	29
Tablica 6 - Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala- Grupa.....	31
Tablica 7 - Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti u skladu sa čl. 442(c)(Banka).....	33
Tablica 8 - Informacije o iznosu i kvaliteti izloženosti u skladu sa čl. 442(c)(Grupa).....	33
Tablica 9 - Analiza dospelosti računovodstveno dospeljih izloženosti u skladu sa čl. 442(d)(Banka).....	33
Tablica 10 - Analiza dospelosti računovodstveno dospeljih izloženosti u skladu sa čl. 442(d)(Grupa).....	34
Tablica 11 - Obrazac EU REM1 - Primici dodijeljeni za financijsku godinu (iznosi u tis. eura).....	40

Upućivanje na dijelove Objave

U nastavku je prikazana poveznica zahtjevanih dijelova objave (male i jednostavne institucije) sa dijelovima u ovoj Objavi.

Zahtjev objave (dio CRR-a)	Dio unutar Javne objave
Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom Članak 435. stavak 1. točka (a)	3.1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima
Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom Članak 435. stavak 1. točka (e)	5.1. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju
Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom Članak 435. stavak 1. točka (f)	5.1. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju
Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Članak 438. točka (c)	8. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP sažetak)
Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Članak 438. točka (d)	7. Ključni pokazatelji i pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (EU OV1 Banka/Grupa)
Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom Članak 438. točka (da)	7. Ključni pokazatelji i pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom
Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku Članak 442. točka (c)	9. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik (objava u skladu sa čl.442(c) i (d) (Banka/Grupa)
Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku Članak 442. točka (d)	9. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik (objava u skladu sa čl.442(c) i (d) (Banka/Grupa)
Članak 447.	7. Ključni pokazatelji i pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (EU KM1 Banka/Grupa)
Objava informacija o okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima (ESG rizici) Članak 449.a	3.1.1.12. Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG rizici)
Objava informacija o agregiranoj izloženosti prema subjektima u području bankarstva u sjeni Članak 449.b	3.1.1.11. Rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni
Objava politike primitaka Članak 450. stavak 1. točka od (a) do (d), (h), (i) i (j).	14. Primici radnika

