

Informacije za javnu objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2019. godine

svibanj, 2020. godine

Sadržaj:

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima.....	3
1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom.....	10
1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerena rizika.....	12
1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika.	14
1.5. Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju.	14
1.6. Ukupni profil rizičnosti.....	15
1.7. Sustav upravljanja.....	16
2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva.....	28
3. Regulatorni kapital.....	28
3.1. Objava temeljem Provedbene Uredbe (EU) br. 1423/2013.	28
4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala.	38
5. Rizik druge ugovorne strane.	41
6. Zaštitni slojevi kapitala.....	41
7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik.....	42
8. Neopterećena imovina.....	56
9. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika.	57
10. Primjena internih modela za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	59
11. Operativni rizik.....	59
12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke.....	59
13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke.....	60
14. Sekuritizacija.....	61
15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika.....	61
16. Financijska poluga.....	62
17. Primici radnika.....	65
18. Pokazatelj likvidnosti.	66
19. Objava u skladu s člankom 473. a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital.....	67

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

U nastavku su prikazane informacije za objavu bonitetnih zahtjeva sa 31.12.2019. godine.

1.1. Strategije i politike upravljanja rizicima

Kreditni rizik

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

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

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

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

Viši stručni suradnik za praćenje i mjerjenje 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, prema usvojenim godišnjim planovima.

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

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

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

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

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 propisane su tri kategorije obračuna ispravaka vrijednosti:

STAGE 1 (S1) – obračun očekivanih jednogodišnjih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi

STAGE 2 (S2) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli vijek trajanja izloženosti na skupnoj osnovi

STAGE 3 (S3) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka na pojedinačnoj osnovi

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

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

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

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

Strateški rizik

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

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

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

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

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

Rezidualni rizik

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

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

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

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

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

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

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

Reputacijski rizik

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

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

Sustav za mjerjenje reputacijskog rizika:

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

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

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

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

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz funkciju kontrole rizika i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

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

Kamatni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

Operativni rizik

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

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

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika i Unutarnja revizija nakon

provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

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

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

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

Planovi postupanja u kriznim situacijama i Planovi kontinuiteta poslovanja

U Banci postoji osnovan Odbor za upravljanje Operativnim rizikom. Glavna zadaća Odbora za upravljanje Operativnim rizikom je osiguravanje kontinuiteta poslovanja i ograničavanja gubitaka u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja. Značajni operativni rizik za Slatinsku banku predstavlja mogući finansijski gubitak iznad milijun kuna, dok znatnije narušavanje poslovanja predstavlja gubitak iznad visine izdvojenog kapitalnog Zahtjeva za operativni rizik. S gledišta nefinansijskog 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, finansijskim centrima i poslovnicama, te kontrolnim funkcijama.

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

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

Valutni rizik

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

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

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

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

Kontrola valutnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o valutom 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 mjesечноj i dnevnoj razini kroz sljedeće metode odnosno pristupe:

- gap izvješće - osnovni model mjerenja valutnog rizika. On suprotstavlja valutne stavke aktive i pasive te izvanbilančne stavke, te računa otvorene pozicije banke u različitim valutama.

- dnevnim mjerljem izloženosti banke valutnom riziku prema Odluci o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku.

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

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

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

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

Sustav izvještavanja o likvidnosnom riziku obuhvaća:

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

Koncentracijski rizik

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

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

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

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

Upravljanje koncentracijskim rizikom Banka provodi na pet načina:

1. Izloženost prema gospodarskom sektoru (ne uključujući izloženost stanovništvu, kreditnim institucijama, Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci) mjeri se odnosom između izloženosti prema gospodarskom sektoru i ukupne izloženosti Banke te omjerom ispravaka vrijednosti u ukupnoj izloženosti pojedinog gospodarskog sektora. Gospodarski sektor predstavljaju oznake djelatnosti prema NKD.
2. Izloženost prema investicijskim fondovima mjeri se odnosom između izloženosti prema pojedinom investicijskom fondu i regulatornom kapitala.
3. Izloženost prema davateljima kolateralna i pružateljima kreditne zaštite mjeri se odnosom između tako osiguranih izloženosti i regulatornog kapitala.
4. Izloženost prema Herfindahl-Hirschman Indexu mjeri se na tri načina:
 - a) odnosom izloženosti prema pedeset najvećih klijenata i njihovih povezanih osoba i ukupne izloženosti,
 - b) odnosom neto pojedinačne izloženosti djelatnosti (izuzev finansijskih institucija) i ukupne izloženosti po djelatnostima,
 - c) odnosom zbroja velike izloženosti, a nakon primjene izuzeća i CRM-a i regulatornog kapitala.
5. Izloženost prema grupama povezanih osoba putem identificiranja i mjerjenje koncentracije koja se odnosi na pojedine osobe i grupe povezanih osoba.

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

Rizik države

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

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

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

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

Rizik prekomjerne financijske poluge

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

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

Banka izračunava omjer financijske poluge na referentni dan izvješćivanja.

Mjera kapitala je osnovni kapital.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti:

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

Rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni

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

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

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

1.2. Struktura i ustroj funkcije upravljanja rizikom

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

Politika i strategije upravljanja rizicima

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

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

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

Organizacija upravljanja rizicima

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



Odbor za rizike:

Odbor za rizike centralno je organizacijsko tijelo za ukupnost upravljanja rizicima.

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

Sektor rizika:

Sektor rizika obavlja operativno upravljanje ukupnim rizicima, te praćenje i mjerjenje svih rizika kojima je Banka izložena.

Funkciju kontrole rizika obavlja direktor Sektora rizika.

Ključni radnici Odjela za upravljanje rizicima su:

- Viši stručni suradnik za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima;
- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom i rizicima vezanim uz kreditni rizik;
- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom;

Ključni radnici Odjela za praćenje i mjerjenja rizika su:

- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerjenje kreditnih rizika
- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerjenje tržišnih i ostalih rizika

U sklopu Sektora rizika obavljaju se i poslovi upravljanja kolateralima, što obuhvaća reviziju procjene kolaterala, praćenja vrijednosti kolaterala i davanje mišljenja na kolaterale koje Banka prihvata u postupcima odobravanja izloženosti.

Sektor naplate:

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

1.3. Opseg i vrsta izvješćivanja i mjerjenja rizika

Sustav izvještavanja

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

Kontrolna funkcija rizika sastavlja:

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

Operativna izvješća

Operativna izvješća najmanje sadržavaju obrađene podnaslove:

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

Funkcija kontrole rizika mjesečno mjeri i prati kreditni rizik.

Funkcija kontrole rizika tromjesečno izvještava Odbor za rizike o:

- likvidnosnom riziku,
- valutnom riziku,
- kamatnom riziku,
- visini ispravka vrijednosti plasmana koji nose kreditni rizik te rasporedu izloženosti u rizične skupine,
- izračunatim kapitalnim zahtjevima za rizike,
- utvrđenoj velikoj izloženosti,
- kreditnom riziku,
- koncentracijskom riziku,
- operativnom riziku,
- pokazateljima Plana oporavka,
- valutno induciranim kreditnom riziku i
- bankarstvu u sjeni.

Funkcija kontrole rizika polugodišnje izvještava Odbor za rizike o:

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

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

Zatim sudjelovanje u izradi Plana oporavka i provođenje stres testova za Plan oporavka i stres testova za propisane rizike.

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

Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika

Izvješća o radu kontrolne funkcije rizika najmanje sadržavaju obrađene podnaslove:

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

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

Operativni planovi rada

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

1.4. Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika

Strategija upravljanja rizicima je propisani interni akt kojim je Banka definirala proces upravljanja rizicima kao osnovni preduvjet zaštite i smanjenja od rizika prema kojima je ili može biti izložena. Pojedinačno je za svaki rizik propisana, definirana interna politika, pravilnik i procedura za praćenja, zaštitu i smanjenje rizika putem slijedećih kriterijeva.

Utvrđivanje rizika

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

Mjerenje rizika

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

Ovladavanje rizikom

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

Praćenje i izvješćivanje o riziku

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

Kontrola rizika

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

1.5. Primjerenošć 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) priхватila i ocijenila primjerenim s obzirom na profil i strategiju Banke.

1.6. **Ukupni profil rizičnosti**

Profil rizičnosti

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

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

Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala prikazan je u tablici 5.

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 finansijskim instrumentima koji se odnose na robu, odnosno neće biti izložena robnom riziku.

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

Pristup upravljanju rizicima

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

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

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

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

Proces upravljanja rizicima

Proces upravljanja rizicima mora biti prilagođen vrsti rizika na koji se odnosi. Svaki proces mora minimalno sadržavati sljedeće

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

Razina prihvatljivih rizika

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

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

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

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

1.7. Sustav upravljanja

Nadzorni odbor

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

Sukladno Politici za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora Banke, članovi Nadzornog odbora moraju imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke.

Za odabir u članstvo Nadzornog odbora, kandidati moraju dobiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Prije podnošenja zahtjeva za prethodnu suglasnost, kandidati za članove Nadzornog odbora prolaze postupak procjene primjerenosti sukladno Politici za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za članove Nadzornog odbora Banke. Procjena primjerenosti provodi se minimalno jednom godišnje. Procjenu primjerenosti provodi Odbor za primjerenost Banke.

Ovlasti i nadležnost Nadzornog odbora definirane su Poslovnikom o radu Nadzornog odbora.

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

- imenovati (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozvati članove Uprave Banke,
- podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci Zahtjev za suglasnost za imenovanje člana Uprave najmanje tri mjeseca prije isteka mandata pojedinog člana Uprave,
- jednokratno, najduže na vrijeme od tri mjeseca, 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,
- zastupati Banku prema članovima Uprave,
- pregledavati i ispitivati poslovne knjige, dokumentaciju, blagajnu, vrijednosne papire, zapisnike sa sjednica Uprave, odluke Uprave te druge dokumente koji se odnose na poslovanje Banke,
- nadzirati poslovanje Banke izravno ili za to zadužiti posebne stručnjake,
- očitovati se na prijedloge odluka Uprave kada se to od Nadzornog odbora zatraži, posebno u slučajevima određenima Statutom, te u slučaju negativnog stava dati obrazloženje,
- dati suglasnost Upravi na poslovne politike, strateške ciljeve, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanje njima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala,

- dati suglasnost Upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,
- dati suglasnost Upravi na akt o unutarnjoj reviziji i kontrolnim funkcijama i na njihov godišnji plan rada
- podnijeti Glavnoj skupštini pisano izvješće u skladu s člankom 263. stavak 3. Zakona o trgovackim društvima (u dalnjem tekstu: ZTD),
- po potrebi sazvati Glavnu skupštinu,
- utvrditi prijedloge odluka za Glavnu skupštinu,
- upravljanjem ukupnim politikama primitaka.

Banka nije u obvezi osnovati Odbor Odbor za imenovanja i Odbor za primitke, nego te poslove obavlja Nadzorni odbor Banke.

Sukladno zadacima Odbora za imenovanje, Nadzorni odbor je dužan:

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

Sukladno zadacima Odbora za primitke Nadzorni odbor je dužan:

- uspostaviti se na način koji mu omogućuje donošenje stručne i neovisne prosudbe o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću;
- pripremati odluke vezane uz primitke radnika, uključujući odluke koje imaju utjecaj na izloženost Banke rizicima te na upravljanje rizicima i obavljati druge poslove određene propisima;
- pri obavljanju svojih poslova uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u Banci je javni interes;

Članovi Nadzornog odbora sudjeluju u radu Odbora za rizike i reviziju. Odbor za rizike i reviziju čine tri člana nadzornog odbora koje imenuje nadzorni odbor.

Odbor za rizike i reviziju u 2019. godini održao je 9 sastanaka.

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

- prati postupak financijskog izvješćivanja,
- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima,
- daje prethodnu suglasnost na godišnji plan rada kontrolnih funkcija (funkcija unutarnje revizije, funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti)

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

Uprava Banke

Sukladno odredbama Statuta Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova. Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Na dan 31.12.2019. godine, poslove Uprave obnašaju 3 člana od kojih je jedan predsjednik Uprave, a ostali 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 Politikama za procjenu ispunjenja uvjeta za člana uprave Banke. Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za primjerenost.

Uprava Banke:

1. Andrej Kopilaš - član Uprave (od 20. srpnja 2017. do 10. travnja 2018.); zastupa Društvo pojedinačno i samostalno odlukom nadzornog odbora od 16. siječnja 2018. godine; predsjednik Uprave (od 10. travnja 2018. godine)
2. Marin Prskalo - član Uprave (od 20. srpnja 2017. godine)
3. Elvis Mališ - član Uprave (od 10. travnja 2018. godine do 27.08.2019. godine)
4. Oliver Klesinger (od 14. studenog 2019. godine)

Sukladno Poslovniku o radu Uprave Slatinske banke d.d. Slatina, važećim na dan 04.09.2019. godine, članovima Uprave dodijeljene su sljedeće nadležnosti:

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

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

Član uprave (Marin Prskalo) zadužen je za sljedeće:

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

Član uprave (Oliver Klesinger) zadužen je za sljedeće:

- obavljanje poslova u skladu sa zakonskim propisima i nadležnostima utvrđenim Statutom, odlukama Skupštine ili Nadzornog odbora,
- upravljanje Bankom,
- sudjeluje u predlaganju poslovne strategije i određivanju poslovne politike Banke te nadzire njihovo provođenje sukladno usvojenom Strateškom planu,

- nadzire i prati rad Sektora podrške;
- nadzire i prati rad Sektora platnog prometa;
- nadzire i prati rad Sektora naplate;
- nadzire i prati rad Sektora rizika;
- nadzire i prati rad osoba ovlaštenih za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma;
- rukovodi radom Odbora za rizike i naplatu,
- nadzire i prati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola (poštivanje internih akata i važećih procedura u dijelu za koje je zadužen).

Svaki član Uprave snosi odgovornost za poslove koje koordinira. Svaki član Uprave dužan je redovito izvještavati ostale članove Uprave o izvršenju poslova iz njegove koordinacije.

Isto tako, svaki član Uprave ima pravo i dužnost da sva važnija operativna pitanja iz područja svoje koordinacije, stavi na zajedničko odlučivanje.

Članovi Uprave vode zajedno osobito sljedeće poslove:

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

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima i Politikama za procjenu ispunjenja uvjeta za člana Uprave Banke.

Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za primjerenoš.

Odbori Banke

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

Od strane Uprave osnovani su sljedeći odbori:

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

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. Slatina, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te podzakonskim aktima vrši analizu i provodi unapređenje (izmjene i dopune) svojih postojećih općih akata kojima se propisuju kriteriji, način i postupci mjerjenja i upravljanja rizicima s propisima, standardima i pravilima struke ovisno o bankovnim i drugim 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 tri kontrolne funkcije: funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije.

Banka je u svom radu i poslovanju u potpunosti u 2019. godini ispoštovala odredbe Kodeksa korporacijskog upravljanja.

Banka je u svom radu 2019. godine poštovala odredbe vezano za zaštitu okoliša i zaštite na radu.

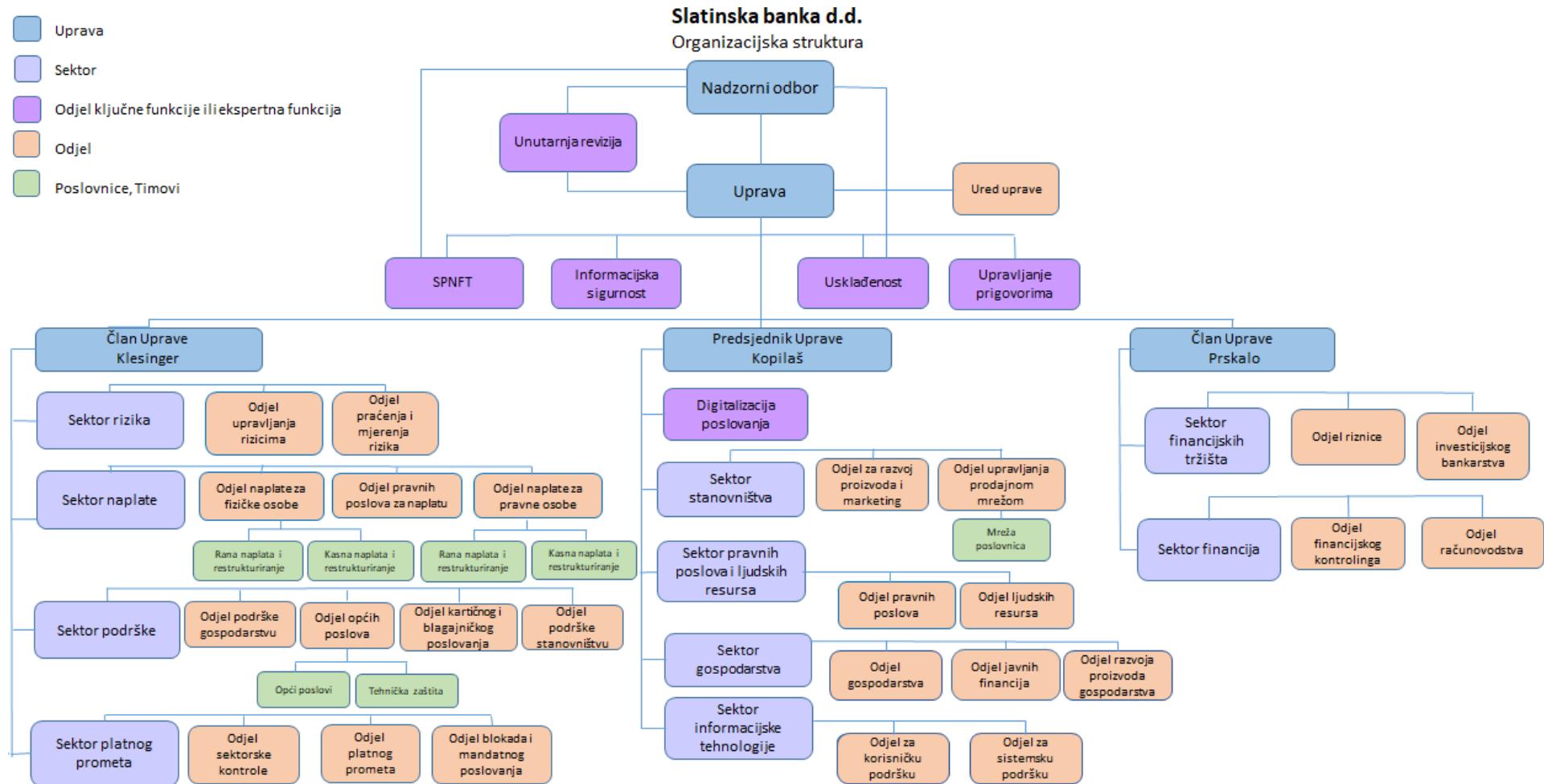
Organizacija

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

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

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

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



Politika primitaka

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

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

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

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

1. fiksni primici:

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

2. varijabilni primici:

- godišnja nagrada
- nagrada u slučaju novog zapošljavanja („welcome nagrada“)
- varijabilni dio otpremnine
- ostali varijabilni primici

Fiksni primitak je, u skladu sa zakonskim odredbama, prvenstveno plaća u gotovini ili plaća isplaćena pojedinom radniku za obavljanje posla u ugovorenom roku te u skladu s njegovim opsegom odgovornosti, iskustvom i potrebnim vještinama. Fiksni primitak treba prvenstveno odražavati relevantno profesionalno iskustvo radnika i njegove odgovornosti unutar organizacije, kao što je navedeno u njegovom opisu posla kao dio uvjeta za zapošljavanje.

Fiksni primici su primici koji ispunjavaju sljedeće uvjete:

1. zasnivaju se na unaprijed utvrđenim kriterijima;
2. odražavaju razinu profesionalnog iskustva, radnog staža radnika i druge kriterije utvrđene internim aktima Banke;
3. transparentni su kada je riječ o pojedinačnom iznosu koji se dodjeljuje pojedinačnom radniku;
4. isplaćuju se na kontinuiranoj osnovi tijekom određenog razdoblja koje je povezano s pozicijom radnika u organizacijskoj strukturi te ovlastima i odgovornostima koje proizlaze iz te pozicije;
5. neopozivi su, do izmjene stalnog iznosa dokazi izmjenama kolektivnog ugovora, pravilnika o radu ili ugovora o radu;
6. ne mogu se smanjiti, privremeno obustaviti ili prestati isplaćivati, osim ako je to posljedica provođenja odluke o disciplinskoj mjeri izrečene novčane kazne u skladu sa zakonom kojim se uređuje radni odnosi, kolektivnim ugovorom ili pravilnikom o radu ili ako je radnik dao suglasnost na uskratu isplate plaće ili je dao pisani suglasnost o zapljeni plaće ili drugog stalnog novčanog primanja radi naplate tražbine vjerovnika, osim u djelu u kojem je to primanje izuzeto od ovrhe, u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovršni postupci i postupci osiguranja;
7. ne potiču preuzimanje rizika;
8. ne ovise isključivo o uspješnosti;
9. ne ovise o isključivo o donošenju diskrečijske odluke;

Fiksni primici u Banci podrazumijevaju:

- trošak bruto plaće - sukladno zaključenom Ugovoru o radu;
- dodatke;
- ostala plaćanja i pogodnosti radnika
- uobičajene pakete za radnike;
- otpremnine - koje su sukladno Odluci o primicima radnika ne smatraju varijabilnim primicima.
- naknada za odvojeni život;

Osnovna plaća

Osnovna plaća radnika sastavni je dio ugovora o radu koji se zaključuje između radnika i Banke u bruto iznosu, za izvršenje redovnih radnih zadataka u punom/nepunom radnom vremenu, a utvrđuje se u skladu sa sustavom platnih razreda.

Pravo na osnovnu plaću

Pravo na osnovnu plaću imaju svi radnici koji su u radnom odnosu s Bankom, pod uvjetima propisanim Politikom te drugim propisima vezanim uz ovu Politiku.

Razdoblje revizije osnovne plaće

Revizija osnovnih plaća, provodit će se jednom godišnje, u prvom kvartalu tekuće godine, u okvirima zadanog budžeta troškova, a sukladno odluci Uprave Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke.

Uprava može donijeti odluku da se ne provede usklađivanje plaća na temelju svih kriterija, već samo na temelju pojedinih kriterija.

Naknade plaće

Naknada plaće je pravo radnika na isplatu plaće za razdoblje kada, iz opravdanih razloga određenih zakonom, drugim propisom, kolektivnim ugovorom ili Pravilnikom o radu, nema obvezu dolaziti na posao, a osobito tijekom plaćenog dopusta, državnih blagdana, neradnih dana utvrđenih zakonom, školovanja i stručnog osposobljavanja na koje ga je uputio poslodavac.

Uobičajeni paketi za radnike:

Uobičajeni paketi za radnike su dodatni oblici primitaka koje većina radnika može dobiti na osnovi unaprijed utvrđenih kriterija. Slatinska Banka d.d. Slatina pod navedenom kategorijom radnicima isplaćuje naknadu troškova prijevoza, izvanrednu pomoć, naknadu za korištenje privatnog automobila u službene svrhe i naknadu za prehranu tijekom rada. Navedene isplate isplaćuju se sukladno Pravilniku o plaćama i drugim primanjima radnika Slatinske banke d.d. Slatina. Uobičajeni paketi za radnike po svojim karakteristikama predstavljaju fiksne primitke.

Dodatak na plaću:

Dodatak na plaću je pravo radnika na povećanu plaću za otežane uvjete rada, prekovremeni i noćni rad te za rad nedjeljom, blagdanom ili nekim drugim danom za koji je zakonom određeno da se ne radi.

Ugovoreni primici u naravi

Ugovoreni primitak u naravi je pogodnost radnika definirana ugovorom o radu, ugovorom o radu direktora, posebnom odlukom Uprave ili drugim internim aktima Banke.

Ostala plaćanja i pogodnosti radnika

Uprava može posebnim poslovnim odlukama, sukladno financijskim mogućnostima, odrediti isplatu ostalih vrsta plaćanja i pogodnosti u obliku naknada, prigodnih isplata i potpora, a koje se mogu kategorizirati kao fiksni primitak.

Naknade, prigodne isplate i potpore isplaćuju se samo ako je poslodavac donio posebnu odluku da će određena naknada, prigodna isplata ili potpora biti isplaćena te u visini i prema uvjetima određenim odlukom.

Ostali primici su dodatne ili pomoćne isplate koje u Slatinskoj banci d.d. Slatina obuhvaćaju, ali se ne ograničavaju na

- dar u naravi;
- regres za godišnji odmor;
- dar za djecu;
- božićnica;
- jubilarne nagrade;
- nagrada za radne rezultate i drugi oblici dodatnog nagrađivanja

Ostali primici se isplaćuju u jednakom iznosu i po istim pravilima svim radnicima Banke. Visina se utvrđuje odlukom Uprave u ovisnosti sa rezultatima poslovanja Banke i u skladu sa odredbama Pravilnika o plaćama i drugim primanjima radnika Slatinske banke d.d. Slatina. Dodaci predstavljaju fiksne primitke.

Isplata ostalih plaćanja i pogodnosti nije garantirana, osim onih koje su zakonski propisane, već se provodi isključivo odlukom Uprave u sklopu odobrenja troškova osoblja za tekuću godinu.

Varijabilni primici u Banci podrazumijevaju;

1. godišnju nagradu Upravi za ostvarene rezultate poslovanja u prethodnom razdoblju;
2. godišnju nagradu osobama zaduženim za rad kontrolnih funkcija koja se temelji na procjeni uspješnosti radnika koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mesta pojedinog radnika i koja odražava uspješnost temeljem ostvarenih rezultata koja je održiva i koja je prilagođena rizicima;
3. godišnju nagradu koja se odobrava identificiranim radnicima, a koja se temelji na procjeni uspješnosti koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mesta pojedinog radnika, i koja odražava uspješnost temeljem ostvarenih rezultata koja je održiva i koja je prilagođena rizicima;
4. stimulaciju ostalim radnicima Banke, koja odražava uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mesta pojedinog radnika, i ostvarenje definiranih planova
5. plaću u naravi temeljem korištenja službenog vozila i trošak ENC-a u privatne svrhe;
6. otpremninu koja se ugovara Ugovorom o radu sa članovima Uprave;
7. otpremnina koju dobivaju radnici kod odlaska u mirovinu;
8. polica osiguranja od menadžerske odgovornosti;
9. školovanje;
10. nagrada u slučaju novog zapošljavanja;
11. nagrada za zadržavanje radnika

Provedenom analizom utvrđeno je da Banka nije značajna kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika.

Banka nije u obvezi formirati Odbor za primitke nego navedene poslove obavlja Nadzorni odbor Banke.

Nadležnosti Nadzornog odbora Banke:

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

Nadzorni odbor Banke u obvezi je :

- donijeti i redovito preispitivati temeljna načela politike primitaka (najmanje jednom godišnje ili prilikom promjene zakonske regulative, zavisno što ranije nastupi) te je odgovoran za nadziranje provedbe te politike;
- osigurati odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s cijelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonosću preuzimanja rizika i povezanim procesom upravljanja;
- dati suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinog identificiranog radnika kao i za izmjene Politike primitaka;
- donijeti odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji će kreditna institucija utvrditi za sve radnike Banke u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene;
- donijeti na pojedinačnoj osnovi odluku o primicima članova uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija;
- donijeti odluku o ukidanju ili umanjenju varijabilnih primitaka;
- donijeti odluku o mogućoj upotrebi otpremnina

Odgovornosti Nadzornog odbora u odnosu na Politiku primitaka

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

Nadzorni odbor Banke dužan je najmanje jednom godišnje preispitati Politiku primitaka i ocijeniti usklađenost provođenja Politike primitaka s:

- politikama i mogućim procedurama Banke povezanim s primicima;
- relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima;

Banka utvrđuje sljedeće identificirane radnike temeljem Delegirane uredbe (EU) br.604/2014:

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

Varijabilni primici mogu biti isplaćeni temeljem:

- godišnje nagrade koja se temelji na procjeni uspješnosti radnika koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika i koja odražava uspješnost temeljem ostvarenih rezultata koja je održiva i koja je prilagođena rizicima;

Ukupni bruto varijabilni primitak mogu biti do najviše 30% ukupne bruto plaće isplaćene radniku u protekloj godini.

Za ostale identificirane radnike varijabilni iznos primitaka temeljem godišnje nagrade može iznositi do 20% osnovne bruto plaće isplaćene radniku u protekloj godini.

Varijabilni primici definiraju se u skladu sa Odlukama Uprave kroz stimulaciju, a odražavaju uspješnost i angažman koji nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika, i ostvarenje zadanih planova i rezultata poslovanja organizacijske jedinice.

Ukupni bruto varijabilni primici podrazumijevaju stimulaciju koja se određuje diskrecijskom Odlukom Uprave a koja se definira kao uvećanje osnovne bruto plaće za određeni postotak i definirani rok.

Ukupni mjesечni iznos stimulacija po oba kriterija može biti do najviše 30% osnovne bruto plaće isplaćene u tekućem mjesecu. Mjesečna stimulacija temeljem procijenjene uspješnosti i angažmana koji nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta može biti do najviše 10% osnovne bruto plaće isplaćene u tekućem mjesecu, dok iznos stimulacije na temelju analize ostvarenja zadanih planova i rezultata poslovanja može biti do najviše 30% osnovne bruto plaće u tekućem mjesecu.

Banka nema odgođenih primitaka.

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

Ukupan iznos varijabilnih primitaka u 2019. godini iznosi 663 tisuće kuna, što u odnosu na ukupne primitke radnika predstavlja 3,12%.

Varijabilni primici u 2019. godini uključuju 331 tis.kn za ugovorene otpremnine.

Banka nema radnika čiji su primici isplaćeni od strane Slatinske banke d.d. Slatina u 2019. godini prelazili iznos protuvrijednosti od 1.000.000,00 EUR-a.

Banka nije imala isplate protivno odredbama Politike primitaka.

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

2. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

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

3. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke u potpunosti se sastoje od osnovnog kapitala koji uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, kapitalne dobiti, zadržane dobiti, rezerve umanjen za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (prijelazne odredbe uvođenja MSFI9).

Tablica br.1 Struktura regulatornog kapitala

	iznos u tis. kuna
REGULATORNI KAPITAL	159.444
OSNOVNI KAPITAL	159.444
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	159.444
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	85.453
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897
Premija na dionice	149
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-6.592
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-6.592
Zadržana dobit	63.422
Zadržana dobit proteklih godina	63.422
Priznata dobit ili gubitak	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-1.268
Ostale rezerve	15.183
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-283
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-283
(-) Ostala nematerijalna imovina	-7.773
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-7.773
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	4.710

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

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

Tablica 2. Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim finansijskim izvještajima Banke

Regulatorni kapital	Iznos u tis.kuna	Iznos u tis.kuna	Ukupni kapital i rezerve (finansijski izvještaji)
Instrumenti kapitala priznati kao redovni osnovni kapital	85.453		
Plaćeni instrumenti kapitala	91.897	91.897	Temeljni kapital
Premija na dionice	149	149	Kapitalni dobitak
Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala-izravna ulaganja	-6.592	-6.592	Vlastite dionice
Zadržana dobit proteklih godina	63.422	63.422	Zadržana dobit
Priznata dobit ili gubitak	0	2.269	Dobit tekuće godine
Ostale rezerve	15.183	15.183	Rezerve
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-1.268	-706	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-283	-	
(-) Ostala nematerijalna imovina	-7.773	-	
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	4.710	-	
Redovni osnovni kapital	159.444	-	
Dodatni osnovni kapital	0	-	
Osnovni kapital	159.444	-	
Dopunski kapital	0	-	
Regulatorni kapital	159.444	165.620	Ukupni kapital i rezerve

Tablica 3. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala na dan 31.12.2019.

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
1	Izdavatelj	Slatinska banka d.d. Slatina
2	Jedinstvena oznaka	SNBA-R-A; HRSNBARA0003
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	hrvatsko/ EU
	Regulatorni tretman	
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital
5	Prava CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital
6	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj/ pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovne dionice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (u tis. kn na dan 31.12.2019. godine)	85.453 tis.kuna
9	Nominalni iznos instrumenta	100 kuna
9a	Cijena izdanja	100 kuna
9b	Otkupna cijena	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital
11	Izvorni datum izdavanja	Prilikom osnivanja
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema Potrebi	NP
	Kuponi/dividende	
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	NP
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni
23	Kovertibilni ili nekovertibilni	Ne
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP
36	Neusklađene značajke konvertiranih instrumenata	NP
37	Ako postoe, navesti nesukladne značajke	NP

NP - nije primjenjivo

Tablica 4. Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2019. (u tisućama kuna)

	Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve			
1. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na Dionice	92.046	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
od čega: Dionički kapital	91.897	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
od čega: Dionička premija	149	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	-
2. Zadržana dobit	63.422	članak 26. stavak 1. točka (c)	-
3. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	13.915	članak 26. stavak 1.	-
3.a Rezerve za opće bankovne rizike	-	članak 26. stavak 1. točka (f)	-
4. Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2.	-
Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 2 .	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Uputivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članci 84., 479., 480.	-
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.	-
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađivanja	169.382		-
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-283	članci 34., 105.	-
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-7.773	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	-
9.	Prazno polje u EU-u			
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472.stavak 5.	-
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	članak 33. točka (a)	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159., članak 472. stavak 6.	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	članak 32. stavak 1.	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjene vlastite kreditne sposobnosti	-	članak 33. točka (b)	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljskom poslodavca (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-6.592	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472.stavak 8.	-
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1.točka (g), članak 44., članak 472.stavak 9.	-
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3.,članak 79.,članak 472.stavak 10	-
19.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1 do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	-
20.	Prazno polje u EU-u			
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	-	članak 36. stavak 1. točka (k)	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Uputčivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	-
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii., članak 243. stavak 1. točka (b), članak 244. stavak 1. točka (b), članak 258.	-
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	-
21.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
22.	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	-	članak 48. stavak 1.	-
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	-
24.	Prazno polje u EU-u			
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	-
25.a	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (l)	-
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	4.710		-
26.a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.	-		-
26.b	Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtre i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	članak 481.	-
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 36. stavak 1. točka (j)	-
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapital (CET1)	-9.938		-
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	159.444		-
	Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti			-
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 51., 52.	-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-		-
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Uputivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 3.	-
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	-	članci 85., 86., 480.	-
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno sključuju	-	članak 486. stavak 3.	-
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0		-
	Dodatni osnovni kapital (AT1) regulatorna usklađenja			-
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	-
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	-
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4	-
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 56. točka(d), članci 59., i 79., članak 475. stavak 4.	-
41.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvarenii tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-	-	-
41.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskega kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u kapital	-		-

		Iznosi na datum objavljivanja	Uputivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.			
41.c	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 56. točka (e)	-
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0		-
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0		-
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	159.444		-
	Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije			-
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	članci 62., 63.	-
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	-	članak 486. stavak 4.	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.	-	članak 483. stavak 4.	-
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i drže treće osobe	-	članci 87., 88., 480.	-
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	-	članak 486. stavak 4.	-
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	-	članak 62. točke (c) i (d)	-
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	0		-
	Dopunski kapital (T2) regulatorna usklađenja			-
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članka 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.	-
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojim je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	-	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477.stavak 3.	-
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.	-
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama	-		-
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama	-		-
55.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim	-	članak 66. točka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Uputčivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)			
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podlježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013	-		-
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.	-		-
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	-	članka 475., članak 475. stavak 2., točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	-
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.	-		-
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.	-	članci 467., 468., 481.	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0		-
58.	Dopunski kapital (T2)	0		-
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	159.444		-
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podlježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	-		-
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	-	članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	-
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijsko sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	članka 475., članak 475. stavak 2., točke (b) i (c), članak 475. stavak 4.točka (b)	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Uputčivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno dodatno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	članka 477.,članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	-
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina u tis.kn	906.249		-
	Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			-
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,59%	članak 92. stavak 2. točka (a), članka 465.	-
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,59%	članak 92. stavak 2. točka (b) članak 465.	-
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	17,59%	članak 92. stavak 2. točka (c)	-
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protučikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili OSII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	8,50%	CRD, članci 128., 129., 130.	-
65.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%		-
66.	od čega: zahtjev protučikličkog zaštitnog sloja	-		-
67.	od čega: zahtjev za zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%		-
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	CRD, članak 131.	-
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,59%	CRD, članak 128.	-
69.	(Nije relevantno u propisima EU)			
70.	(Nije relevantno u propisima EU)			
71.	(Nije relevantno u propisima EU)			
	Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.	-
73.	Izravna ili neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	-
74.	Prazno polje EU-u			
75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti	1.752	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	-

		Iznosi na datum objavljivanja	Uputivanje na članke uredbe EU br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br.575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
	iz članka 38. stavka 3.)			
	Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital			-
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.	-
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.	-
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting sustavima (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.	-
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	članak 62.	-
	Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuje se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)			-
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	-
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	-
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	-
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	-
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-
85.	Iznos isključen iz dopunskega kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	-	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	-

4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internoga kapitala

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

Metodologija mjerenja rizika

Ocjena značajnosti rizika

Proces ocjene značajnosti rizika sastoji se od slijedećih koraka:

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

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

Tablica br.5 Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

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

Značajni rizici	Ocjena značajnosti rizika	Obrazloženje ocjene značajnosti	Tretman u ICAAP-u	
			Kvalitativni	Kvantitativni
			(DA/NE)	(DA/NE)
Valutni rizik	3	Rizik je ocijenjen kao nematerijalan (1) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta, jer Banka u pravilu drži vrlo nisku otvorenu poziciju i u pravilu ne izdvaja niti regulatorne kapitalne zahtjeve. No zbog važnosti upravljanja ovim rizikom kao i zbog toga što se po metodologiji taj rizik kvantificira kroz kapitalne zahtjeve dodijeljena mu je srednja značajnost (3).	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	3	Likvidnosni rizik ocijenjen je kao nizak rizik (2) no zbog važnosti upravljanja ovim rizikom finalna značajnost rizika ocijenjena je kao srednje značajna (3).	DA	NE
Operativni rizik	4	Rizik je ocijenjen kao srednji (3) sa ekonomskog aspekta, kao vrlo visok (4) sa RDG aspekta i vrlo visok (4) iz kvalitativnog aspekta te je sukladno tome vrlo visoka značajnost rizika (4).	NE	DA
Strateški rizik	2	Rizik je ocijenjen sa RDG i kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna značajnost rizika ocijenjena kao niska (2).	DA	NE
Rizik prekomjerne finansijske poluge	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik (2) te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). Banka će temeljem željenog profila rizičnosti i planiranog rasta kontrolirati te pratiti rizik prekomjerne finansijske poluge kao alat nadzora nad nerazmernim rastom izloženosti u odnosu na regulatorni kapital.	DA	NE
Utjecaj vanjskih činitelja	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2).	DA	NE
rizik države	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). Sama kvantifikacija provodi se kroz osnovni kreditni rizik (standardizirani pristup).	DA	NE
Rezidualni rizik (rizik utrživosti nekretnina)	3	Rizik je ocijenjen kao nematerijalan (1) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta, međutim zbog značajnog udjela kreditnog portfelja osiguranog i klasificiranog temeljem instrumenta osiguranja nekretnine, zbog važnosti upravljanja ovim rizikom i zbog činjenice da se rizik kvantificira u ICAAP-u, značajnost rizika je ocijenjena kao srednja (3).	NE	DA
Bankarstvo u sjeni	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2).	DA	NE
Rizik usklađenosti (Rizik povrede propisa i sukoba interesa)	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2).	DA	NE
Rizik gotovinskih nemajenskih kredita stanovništva	3	Rizik je ocijenjen kao srednji (3) stoga je i značajnost rizika ocijenjena kao srednja (3).	NE	DA
Reputacijski rizik	3	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao srednji rizik te mu je dodijeljena i srednja značajnost (3).	DA	NE

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

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

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

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

Supervizorskom procjenom zahtijevana stopa ukupnog kapitala iznosi 15,88% (12% + 3,88% regulatornog zaštitnog sloja).

STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA: 17,59%

Tablica br.6 Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTJEVI	iznos u tis. kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	906.249
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98.	0
od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97.	0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	772.960
Standardizirani pristup	772.960
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	772.960
Središnje države ili središnje banke	35.868
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2.852
Subjekti javnog sektora	70
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	24.330
Trgovačka društva	208.482
Stanovništvo	265.561
Osigurane nekretninama	5.088
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	97.787
Visokorizične stavke	55.154
Pokrivenе obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	0
Ostale stavke	77.769
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA NAMIRU/ISPORUKU	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	133.289
Jednostavni pristup operativnom riziku	133.289

5. Rizik druge ugovorne strane

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

Banka nema kapitalnih zahtjeva za rizik druge ugovorne strane.

6. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

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

Tablica br.7 Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja

	iznos u tis. kuna
Ukupan iznos izloženosti riziku	906.249
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj za instituciju	-

Tablica br.8 Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala

	u tis.kn										
	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost		Kapitalni zahtjevi				
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj duga i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno	Ponderi kapitalnih zahtjeva
Hrvatska	709.840	0	0	0	0	0	56.787	0	0	56.787	1,00
											0

Napomena:

Strane relevantne kreditne izloženosti čine manje od 2% ukupnih relevantnih izloženosti i dodijeljene su mjestu institucije.

Relevantne izloženosti stranih država ponderirane rizikom odnose se na slijedeće države: Nizozemska (6.244 tis.kn), Slovenija (89 tis.kn), SAD (21 tis.kn), Malta (15 tis.kn), Novi Zeland (9 tis.kn), Belgija (7 tis.kn), Irska (2 tis.kn).

7. Kreditni rizik i razrjeđivački rizik

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

- 1) definicije dospjelih nenaplaćenih potraživanja i izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti:

Definicija statusa neispunjavanja obveza

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

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

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

Potrebno je analizirati kriterije koji su doveli do poboljšanja finansijskog stanja dužnika koji omogućuje potpunu i pravodobnu otplatu kreditnih obveza te je otplata duga vjerljiva. Banka treba biti uvjerenja da su poboljšanja kreditne kvalitete stvarna i trajna, te je finansijsko stanje dužnika zadovoljavajuće kako bi se status neispunjavanja obveza promijenio u status ispunjavanja obveza.

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

Kriteriji za klasifikaciju i umanjenje izloženosti u rizičnoj skupini A

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

Banka je dužna izloženosti rasporediti u rizičnu podskupinu:

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

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

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

Opći zahtjevi za metode procjene očekivanih kreditnih gubitaka

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

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

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

Opći zahtjevi za metode procjene očekivanih kreditnih gubitaka

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

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

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

Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi

EAD

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

MPD model

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

Tranzicijske matrice

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

PO: Pravne osobe i obrtnici

FO: Fizičke osobe

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

Kategorije tranzicija se definiraju prema danima kašnjenja:

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

Uključivanje makroekonomskih pokazatelja

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

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

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

LGD

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

DF

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

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

1) finansijske instrumente koji su u skladu s Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 9 Finansijski instrumenti (u nastavku teksta: MSFI 9) raspoređeni u sljedeće portfelje:

1. finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku,
2. finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata i
- 2) finansijske instrumente koji su:
 1. potraživanja na temelju najma,
 2. obveze na temelju kredita te
 3. obveze po ugovorima o finansijskom jamstvu i
 - 3) ostale izloženosti koje ulaze u obuhvat MSFI 9.

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

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

Podjela izloženosti u rizične skupine

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

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

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

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

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

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

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

Tablica br. 9 Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti
u tis.kuna

Kategorija izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na 31.12.2019.	Prosječne neto izloženosti tijekom 2019.g.
Središnje države ili središnje banke	519.170	546.084
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	18.841	19.567
Subjekti javnog sektora	145	166
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	55.807	50.205
Trgovačka društva	319.983	316.278
Stanovništvo	405.400	402.420
Osigurano hipotekama na nekretninama	16.676	15.111
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	87.966	93.999
Visokorizične stavke	38.162	25.483
Pokrivenе obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja	0	1.735
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	0	0
Druge izloženosti	134.835	143.246
Ukupni standardizirani pristup	1.596.986	1.614.294

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

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

Županija / država	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
Grad Zagreb	465.083	0	2	19.242	105.418	47.927	2.984	24.184	18.938	0	33.877	717.655
Osječko-baranjska	0	0	41	0	90.063	119.068	4.971	13.927	0	0	21.604	249.675
Virovitičko-podravska	0	7.617	0	0	49.297	77.841	4.778	10.272	0	0	70.709	220.514
Primorsko-goranska	0	4.424	0	5.847	15.103	16.256	2.143	2.425	0	0	4.215	50.413
Koprivničko-križevačka	0	1.688	0	7.426	3.685	24.052	458	2.965	0	0	984	41.259
Zagrebačka	0	0	0	0	14.269	16.663	0	3.739	0	0	309	34.979
Varaždinska	0	0	0	1	3.389	13.268	0	627	14.814	0	41	32.140
Francuska	23.368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23.368
Vukovarsko-srijemska	0	0	0	0	7.478	12.853	515	2.382	0	0	42	23.272
Belgija	23.242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	23.250
Požeško-slavonska	0	2.994	101	0	4.866	12.190	55	2.051	0	0	767	23.025
Sisačko-moslavačka	0	0	0	0	7.343	9.224	298	4.135	0	0	915	21.916
Brodsko-posavska	0	2.119	0	0	2.898	12.999	199	2.150	0	0	102	20.466
Bjelovarsko-bilogorska	0	0	0	0	5.320	12.906	275	740	0	0	741	19.982
Austrija	0	0	0	18.840	0	0	0	0	0	0	0	18.840
Splitsko-dalmatinska	0	0	0	0	4.712	4.446	0	1.925	0	0	17	11.100
Šibensko-kninska	0	0	0	0	0	1.294	0	8.621	0	0	8	9.923
Karlovačka	0	0	0	0	1.100	5.109	0	2.780	0	0	8	8.997
Istarska	0	0	0	0	4.462	3.952	0	303	0	0	210	8.927
Krapinsko-zagorska	0	0	0	0	425	6.369	0	1.183	0	0	8	7.985
Slovačka	7.476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.476
Italija	0	0	0	4.452	0	0	0	0	0	0	0	4.452
Međimurska	0	0	0	0	134	3.811	0	466	0	0	25	4.437
Nizozemska	0	0	0	0	0	0	0	0	4.163	0	0	4.163
Ličko-senjska	0	0	0	0	0	1.470	0	2.646	0	0	3	4.120
Zadarska	0	0	0	0	0	2.177	0	138	0	0	208	2.524
Dubrovačko-neretvanska	0	0	0	0	0	1.405	0	305	247	0	1	1.958
Slovenija	0	0	0	0	0	120	0	0	0	0	0	120
SAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21	21
Malta	0	0	0	0	20	0	0	0	0	0	0	20
Novi Zeland	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	9
Irska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2
Ukupno	519.170	18.841	145	55.807	319.983	405.400	16.676	87.966	38.162	0	134.835	1.596.986

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

	Središnje države ili središnje banke	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	Subjekti javnog sektora	Institucije	Trgovačka društva	Stanovništvo	Osigurano hipotekama na nekretninama	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Visokorizične stavke	Subjekti za zajednička ulaganja	Druge izloženosti	Ukupno
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	0	0	0	0	35.436	0	785	13.483	0	0	956	50.659
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	0	0	601	0	0	756	0	0	0	1.358
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	0	0	0	0	39.032	0	720	4.870	14.814	0	0	59.436
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJOM	0	0	0	0	45	0	0	7.331	0	0	0	7.376
OPSKRBA VODOM	0	0	0	0	11.702	0	0	1.125	0	0	0	12.827
GRAĐEVINARSTVO	0	0	0	0	15.872	0	856	7.345	9.565	0	4.666	38.305
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	0	0	0	0	42.273	0	174	11.977	0	0	0	54.425
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	0	0	0	0	7.544	0	0	569	0	0	0	8.113
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	0	0	100	0	33.230	0	319	4.412	0	0	0	38.061
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	0	0	0	0	3.380	0	2	17	0	0	0	3.399
FINANSIJSKE DJ.I DJEL. OSIGURANJA	239.156	0	2	55.807	4.013	0	0	558	13.642	0	86	313.264
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	0	0	0	0	15.394	0	0	153	0	0	0	15.547
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	0	0	0	0	27.082	0	0	3.140	141	0	101	30.463
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	2.042	0	0	2.206	0	0	0	4.248
JAVNA UPRAVA I OBRANA	280.014	18.841	0	0	0	0	0	29	0	0	1.752	300.637
OBRAZOVANJE	0	0	2	0	304	0	0	1	0	0	7	314
DJELATNOSTI ZDRAV. ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	0	0	41	0	4.224	0	0	537	0	0	2.437	7.239
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	0	0	0	0	1	0	0	83	0	0	20	104
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	0	0	0	0	273	0	109	2	0	0	5.331	5.715
OSTALO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62.729	62.729
FIZIČKE OSOBE	0	0	0	0	77.533	405.400	13.712	29.372	0	0	56.749	582.766
UKUPNO	519.170	18.841	145	55.807	319.983	405.400	16.676	87.966	38.162	0	134.835	1.596.986

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

u tisućama kuna

DJELATNOST	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI (uključena prilagodba za prijelazne odredbe MSFI9)	PROMJENA ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI U 2019.
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	23.722	12.590	-2.244
RUDARSTVO I VAĐENJE	0	0	0
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	22.171	18.487	-10.078
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	2	1	1
OPSKRBA VODOM	11	9	0
GRAĐEVINARSTVO	7.665	2.495	-368
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO	43.274	32.003	-13.463
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.151	736	11
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	7.577	3.993	574
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	475	459	-15
FINANSIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	914	376	81
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	883	854	3
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	437	117	-2
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	3.106	900	113
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	20	1	-211
OBRAZOVANJE	1	0	-3
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	582	45	-3
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	91	7	-17
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	12	10	-11
FIZIČKE OSOBE	82.517	59.015	35.070
UKUPNO	194.611	132.097	9.437

Tablica br. 13 Neprihodujuće izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

u tisućama kuna

ŽUPANIJA / DRŽAVA	BRUTO VRIJEDNOST	ISPRAVCI VRIJEDNOSTI (uključena prilagodba za prije.odred. MSFI9)	PROMJENA ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI U 2019.
Virovitičko-podravska	59.019	50.056	35.742
Grad Zagreb	39.625	26.978	-14.751
Osječko-baranjska	19.539	11.167	-2.447
Zagrebačka	13.588	10.064	-673
Šibensko-Kninska	13.587	4.965	582
Brodsko-posavska	10.056	8.558	100
Sisačko-moslavačka	9.731	5.674	199
Koprivničko-križevačka	5.460	2.499	-239
Primorsko-goranska	4.778	2.796	84
Karlovačka	3.382	2.986	-16
Ličko-senjska	2.765	119	50
Krapinsko-zagorska	2.517	1.334	-40
Splitsko-dalmatinska	2.253	328	-61
Požeško-slavonska	1.730	1.018	270
Vukovarsko-srijemska	1.481	830	-512
Dubrovačko-neretvanska	1.473	921	35
Međimurska	1.330	864	55
Varaždinska	942	316	-8.751
Bjelovarsko-bilogorska	781	423	-202
Istarska	340	108	15
Zadarska	232	93	-3
UKUPNO	194.611	132.097	9.437

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

	Ukupni isprvak vrijednosti za kreditni rizik
Početno stanje	140.855
Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	45.721
Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	13.117
Smanjenja zbog iznosa povezanih s isprvcima vrijednosti za kreditni rizik	25.262
Završno stanje	148.198
Povrat isprvaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	12
Posebni isprvci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	531

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

Kategorija izloženosti	<= 1 godina	>1 <= 5 godina	> 5 godina	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	501.375	16.495	1.266	519.136
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	12.925	5.915	0	18.840
Subjekti javnog sektora	145	0	0	145
Institucije	55.803	0	0	55.803
Trgovačka društva	139.531	124.086	56.300	319.917
Stanovništvo	121.230	156.628	127.312	405.170
Osigurano hipotekama na nekretninama	3.868	5.801	7.005	16.673
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	32.795	28.606	22.249	83.650
Visokorizične stavke	19.748	5.879	12.503	38.130
Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	0
Druge izloženosti	70.745	13.086	50.981	134.812
Ukupno	958.164	356.496	277.616	1.592.277

Tablica br. 16 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

		Bruto knjigovodstvene vrijednosti/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja			Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena finansijska jamstva za restrukturirane izloženosti		Od čega kolateral i finansijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja			
		Prihodajuće izloženosti	Neprihodajuće izloženosti		Prihodajućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodajućih restrukturiranih izloženosti						
			Od čega sa statustom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena								
1	Krediti i predujmovi	13.172	56.198	56.198	56.198	-126	-23.717	3.569	2.867			
2	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0 <th data-kind="ghost"></th>			
3	Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0 <th data-kind="ghost"></th>			
4	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0 <th data-kind="ghost"></th>			
5	Ostala finansijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0 <th data-kind="ghost"></th>			
6	Nefinansijska društva	4.598	44.630	44.630	44.630	-23	-18.460	2.896	2.600 <th data-kind="ghost"></th>			
7	Kućanstva	8.574	11.568	11.568	11.568	-103	-5.257	674	267 <th data-kind="ghost"></th>			
8	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0 <th data-kind="ghost"></th>			
9	Preuzete obvezе po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0 <th data-kind="ghost"></th>			
10	Ukupno	13.172	56.198	56.198	56.198	-126	-23.717	3.569	2.867			

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

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos												
	Prihodjuće izloženosti		Neprihodjuće izloženosti									Od čega u statustu neispunjavanja obveza	
	Nisu dospjelle ili dospjèle <= 30 dana	Dospjeli > 30 dana <= 90 dana	Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, akoje nisu dospjelle ili su dospjelle <= 90 dana	Dospjeli > 90 dana <=180 dana	Dospjeli > 180 dana <=1 godina	Dospjeli > 1 godina <=2 godine	Dospjeli > 2 godine <=5 godina	Dospjeli > 5 godina <=7 godina	Dospjeli > 7 godina				
1	Krediti i predujmovi	1.087.309	1.083.200	4.109	192.594	35.562	43.828	10.642	9.435	15.693	24.604	52.831	192.594
2	Središnje banke	239.689	239.689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	23.951	23.951	0	20	18	2	0	0	0	0	0	20
4	Kreditne institucije	44.608	44.608	0	36	0	0	0	0	0	0	0	36
5	Ostala finansijska društva	8.629	8.335	294	879	4	9	0	1	859	3	1	879
6	Nefinansijska društva	257.483	257.208	275	109.475	21.837	1.077	4.066	5.515	12.448	18.508	46.025	109.475
7	Od kojih MSP-ovi	200.115	199.841	273	105.736	21.836	1.076	4.065	4.402	9.957	18.479	45.920	105.736
8	Kućanstva	512.950	509.410	3.540	82.184	13.704	42.739	6.576	3.919	2.386	6.092	6.769	82.184
9	Dužnički vrijednosni papiri	278.758	278.758	0	1.581	0	0	0	0	0	0	1.581	1.581
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Opće države	269.173	269.173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ostala finansijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nefinansijska društva	9.585	9.585	0	1.581	0	0	0	0	0	0	1.581	1.581
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	106.573	106.573	0	435	435	0	0	0	0	0	0	435
16	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Opće države	6.834	6.834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostala finansijska društva	8.622	8.622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinansijska društva	25.073	25.073	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kućanstva	66.044	66.044	0	435	435	0	0	0	0	0	0	435
22	Ukupno	1.472.640	1.468.531	4.109	194.611	35.997	43.828	10.642	9.435	15.693	24.604	54.412	194.611

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

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti/nominalni iznos						Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena finansijska jamstva		
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti - akumulirano umanjenje vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti	
		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza				
1	Krediti i predujmovi	1.087.309	1.073.174	14.135	192.594	0	192.594	-10.053	-8.612	-1.440	-134.735	0	-134.735	0	129.671	3.862
2	Središnje banke	239.689	239.689	0	0	0	0	-550	-550	0	0	0	0	0	0	0
3	Opće države	23.951	23.951	0	20	0	20	-55	-55	0	-1	0	-1	0	0	0
4	Kreditne institucije	44.608	44.608	0	36	0	36	-45	-45	0	-36	0	-36	0	0	0
5	Ostala finansijska društva	8.629	8.335	294	879	0	879	-86	-42	-44	-353	0	-353	0	4.624	0
6	Nefinansijska društva	257.483	248.008	9.475	109.475	0	109.475	-1.708	-1.249	-459	-73.492	0	-73.492	0	61.725	2.733
7	Od kojih MSP-ovi	200.115	190.664	9.450	105.736	0	105.736	-1.420	-962	-458	-69.754	0	-69.754	0	57.393	2.733
8	Kućanstva	512.950	508.584	4.366	82.184	0	82.184	-7.609	-6.672	-938	-60.853	0	-60.853	0	63.322	1.129
9	Dužnički vrijednosni papiri	278.758	278.758	0	1.581	0	1.581	-534	-534	0	-1.581	0	-1.581	0	0	0
10	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Opće države	269.173	269.173	0	0	0	0	-503	-503	0	0	0	0	0	0	0
12	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ostala finansijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nefinansijska društva	9.585	9.585	0	1.581	0	1.581	-31	-31	0	-1.581	0	-1.581	0	0	0
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	106.573	106.428	145	435	0	435	-1.178	-1.166	-12	-117	0	-117	0	0	0
16	Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Opće države	6.834	6.834	0	0	0	0	-16	-16	0	0	0	0	0	0	0
18	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostala finansijska društva	8.622	8.622	0	0	0	0	-67	-67	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinansijska društva	25.073	25.003	70	0	0	0	-136	-135	-1	0	0	0	0	0	0
21	Kućanstva	66.044	65.970	74	435	0	435	-960	-949	-11	-117	0	-117	0	0	0
22	Ukupno	1.472.640	1.458.360	14.280	194.611	0	194.611	-11.765	-10.312	-1.452	-136.433	0	-136.433	0	129.671	3.862

Tablica br. 19 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema	3.507	-1.263
2	Osim nekretnina, postrojenja i opreme		
3	Stambene nekretnine	2.213	0
4	Poslovne nekretnine	8.904	-1.002
5	Pokretnine	0	0
6	Vlasnički i dužnički instrumenti	0	0
7	Ostalo	767	-6
8	Ukupno	15.391	-2.271

8. Neopterećena imovina

Tablica br. 20 Obrazac A – Imovina

		u tisućama kuna			
		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	177.809		1.316.527	
020	Okvirni krediti	59.478		118.502	
030	Vlasnički instrumenti			8.593	8.593
040	Dužnički vrijednosni papiri	27.720	27.720	250.504	250.504
100	Krediti i predujmovi	90.611		866.524	
120	Ostala imovina	0		72.404	

Tablica br. 21 Obrazac B – Primljeni kolateral

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

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

		u tisućama kuna	
		Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	
		010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza	25.652	28.622

Tablica br. 23 Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja

Glavni izvori opterećenja odnose se na:
<ul style="list-style-type: none"> - kredit po osnovu strukturne operacije HNB-a u iznosu od 25.652 tis. kn za koji su osiguranje trezorski zapisi MF i obveznice RH po vrijednosti od 27.720 tis. kn, - depozit kod Erste banke u iznosu od 902 tis. kuna, - jamstveni depozit kod SKDD-a u iznosu 132 tis.kn, - jamčevina kod FINA u iznosu 164 tis.kn, - ostali jamstveni depoziti 51 tis.kn.
Ostali izvori opterećenja odnose se na sredstva kod HNB-a - izdvojena sredstva za održavanje obvezne pričuve i potrebno održavanje obvezne pričuve u ukupnom iznosu od 148.840 tis.kn.

9. Standardizirani pristup mjerenu kreditnog rizika

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

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

- Moody's Investor Service Ltd.
- FitchRatings.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tablica br. 24 Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji u tis.kn	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.kn	Iznos u bilančnoj evidenciji u tis.kn	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji u tis.kn	Rizikom ponderirana imovina u tis.kn	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Središnje države ili središnje banke	519.170	0	519.170	0	35.868	7%
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	12.419	6.423	12.419	1.370	2.852	21%
Subjekti javnog sektora	9	136	56.346	68	70	0%
Institucije	49.192	6.615	44.568	4.188	24.330	50%
Trgovačka društva	293.132	26.851	240.062	11.895	208.482	83%
Stanovništvo	356.326	49.075	342.725	11.356	265.561	75%
Osigurano hipotekama na nekretninama	16.207	469	16.034	126	5.088	31%
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	86.922	1.044	73.035	506	97.787	133%
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	33.529	4.634	33.529	3.241	55.154	150%
Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0%
Ostale stavke	124.327	10.508	92.786	7.969	77.769	77%
Ukupno	1.491.232	105.754	1.430.673	40.719	772.960	53%

Tablica br. 25 Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika

Kategorija izloženosti	Iznos u tis.kn										
	0	20	35	50	75	100	150	250	Ostalo	Odbijeno	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	458.762	0	0	49.080	0	11.328	0	0	0	0	519.170
Tjela regionalne ili lokalne vlasti	0	13.672	0	0	0	117	0	0	0	0	13.789
Subjekti javnog sektora	56.339	7	0	0	0	68	0	0	0	0	56.414
Institucije	0	15.975	0	23.292	0	9.489	0	0	0	0	48.756
Trgovačka društva	0	0	0	0	0	251.957	0	0	0	0	251.957
Stanovništvo	0	0	0	0	354.081	0	0	0	0	0	354.081
Osigurano hipotekama na nekretninama	0	0	16.160	0	0	0	0	0	0	0	16.160
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	0	0	0	0	0	25.049	48.492	0	0	0	73.541
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	0	0	0	0	0	0	36.769	0	0	0	36.769
Subjekti za zajednička ulaganja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale stavke	25.614	0	0	0	0	81.163	0	1.752	0	-7.773	100.755
Ukupno	540.715	29.653	16.160	72.372	354.081	379.171	85.261	1.752	0	-7.773	1.471.392

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

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

11. Operativni rizik

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

12. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

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

Tablica 26. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u subjekte za zajednička ulaganja (investicijski fondovi)	7.631	7.631	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	7.631	7.631	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	961	961	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	0	0	
koja kotiraju na burzi	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	961	961	

Tablica 27. Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke		
			Ukupno nerealizirani dobici/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala	
		u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Vlasnička ulaganja u financijske instit.	0	0	0	0	0
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	0	0	0	0	0
koja kotiraju na burzi	0	0	0	0	0
ostala vlasnička ulaganja	-181	0	47	-229	-229
UKUPNO	-181	0	47	-229	-229

13. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke

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

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

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

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

Slatinska banka d.d. koristi pojednostavljeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke pri izradi Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke sukladno propisanoj Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Prema navedenom Banka je dužna izračunati omjer promjene ekonomske vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%; a prema izračunu sa stanjem na dan 31.12.2019. godine Banka zadovoljava propisani kriterij odnosno navedeni omjer na promatrani dan iznosio je 11,53%.

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

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama kn	u tisućama kn
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta EUR	-13.244	13.244
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta HRK	-5.326	5.326
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI - EVKI - valuta ostalo	192	-192
UKUPNO	-18.378	18.378

14. Sekuritizacija

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

15. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

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

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

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

Za pokretnine postupak utvrđivanja tržišne vrijednosti provodi se minimalno polugodišnje.

Osnovne vrste kolaterala kojima se koristi Banka:

Primjereni instrumenti osiguranja naplate u vidu materijalnog kolaterala:

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

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

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

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

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

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

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjoj državi ili središnjoj banci	0	0	0	0
Izloženosti prema jedinicama (regionalne) i lokalne	0	0	0	0
Izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0
Izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
Izloženosti prema institucijama	7.051	0	0	0
Izloženosti prema trgovačkim društvima	14.325	0	41.567	0
Izloženosti prema stanovništvu	13.608	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	71	0	102	0
Izloženost sa statusom neispunjavanja obveza	1.542	0	12.345	0
Izloženost visokorizičnim stavkama	0	0	0	0
Izloženost u obliku pokrivenih obveznica	0	0	0	0
Izloženost prema institucijama i trgovačkim	0	0	0	0
Izloženost u obliku CIU-a	0	0	0	0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	0	0	0	0
Ostale stavke	29.498	0	2.324	0
UKUPNO	66.095	0	56.337	0

16. Financijska poluga

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

Tablica 30. Omjer financijske poluge

LRSum: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om		u tis. kuna
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.494.336
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0
3	(Usklađenje za fiduciarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	0
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	0
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	45.140
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-3.063
7	Ostala usklađenja	0
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.536.413

Tablica 31. Zajednička objava omjera financijske poluge

	Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om	Iznos u tis.kn
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu, ali uključujući kolaterale)	1.494.336
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-3.063
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.491.273
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	-
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjiv na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	-
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	-
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanim preko klijenta)	-
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	-
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	107.008
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	-61.868
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	45.140
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	159.444
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.536.413
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	10,38%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
EU-24	Iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

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

	Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om	iznos u tis. kuna
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.494.336
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	0
EU-4	Pokrivenе obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	519.138
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	12.425
EU-7	Institucije	49.190
EU-8	Osigurane nekretninama	16.204
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	356.121
EU-10	Trgovačka društva	293.071
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	82.610
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	165.577

Tablica 33. LRQua: objava podataka o kvalitativnim stavkama

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

17. Primici radnika

Banka nije značajna kreditna institucija s aspekta primjene Odluke o primicima radnika.

Primici obuhvaćaju sve oblike plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku. Ukupni primici se mogu sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka (na bruto osnovi).

Detaljnije o politici primitaka opisano je u dijelu Sustav upravljanja – Politika primitaka na stranicama 21.-29.

Tablica 34. Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima

u tis.kuna

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Kategorije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije			
Uprava, unutarnja revizija, odjel rizika	15	3.707	581
Back office (svi pozadinski i opći poslovi)	21	3.287	0
Front office (svi poslovi uključeni u direktnu prodaju)	23	3.410	2
UKUPNO	56	10.404	583

Udio isplaćenih varijabilnih primitaka (663 tis.kn) svih radnika za 2019. godinu u odnosu na ukupne primitke svih radnika (21 mil.kn) iznosi 3,12%.

Tablica 35. Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika

u tis. kuna

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva*	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka			
Fiksni primici	8.235	2.170	10.405
Varijabilni primici	582	1	583
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	39	17	56
Iznos i oblici varijabilnih primitaka			
Gotovina	582	1	583
Dionice	0	0	0
Financijski instrumenti povezani s dionicama	0	0	0
Ostale vrste primitaka	0	0	0
Stanje odgođenih primitaka			
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0	0	0
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0	0	0
Iznos odgođenih primitaka			
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0	0	0
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti	0	0	0
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine			
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni	0	0	0

18. Pokazatelj likvidnosti

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

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

U nastavku je tabelarni pregled podataka za svako od četiri kalendarska tromjesečja u godini izračunatih kao jednostavni prosjek podataka s kraja mjeseca tijekom 12 mjeseci prije kraja svakog tromjesečja. Također se prati LCR u svim značajnim valutama (EUR, HRK).

Tablica 36. Pokazatelj likvidnosti (u tis. kuna)

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - 010 (sve valute)					
Tromjeseče završava		31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	398.009	343.933	337.814	337.802
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	41.866	27.268	28.758	24.896
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	993	1.450	1.285	1.388

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - EUR					
Tromjeseče završava		31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	11.705	13.971	16.391	13.811
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	1.566	1.068	995	657
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	918	1.855	1.740	2.121

Područje primjene: pojedinačno		Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost	Ukupna ponderirana vrijednost
Valuta - HRK					
Tromjeseče završava		31.3.2019	30.6.2019	30.9.2019	31.12.2019
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	310.610	239.835	215.920	234.094
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	45.076	39.070	43.773	47.178
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	710	626	495	496

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

Tablica 37. Učinak prijelaznog uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9 na dan 31.12.2019.

(u tis. kuna)

		31.12.2019
	Dostupni kapital (iznosi u tis.kn)	
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	159.444
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	154.734
3	Osnovni kapital	159.444
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	154.734
5	Ukupni kapital	159.444
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	154.734
	Rizikom ponderirana imovina (iznosi u tis.kn)	
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	906.249
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	901.480
	Stopa kapitala (u %)	
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,59%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,16%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,59%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,16%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,59%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	17,16%
	Omjer financijske poluge	
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (iznos u tis.kn)	1.536.413
16	Omjer financijske poluge (%)	10,38%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene (%)	10,10%

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

U tablici su prikazani efekti primjene prijelaznih odredbi.

SLATINSKA BANKA d.d.

Popis tablica

Tablica broj	Naziv tablice	Stranica broj
1	Struktura regulatornog kapitala	28
2	Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim finansijskim izvještajima Banke	29
3	Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala	29
4	Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala na dan 31.12.2019.	30
5	Sažetak postupanja procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala	38
6	Iznosi kapitalnih zahtjeva	4
7	Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja	41
8	Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala	41
9	Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti	45
10	Geografska podjela neto izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti	46
11	Podjela neto izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti	47
12	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima	48
13	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti i promjene u ispravcima vrijednosti po značanim geografskim područjima	49
14	Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti	50
15	Neto iznosi izloženosti kreditnom riziku (prije prilagodbe za prijelazne odredbe MSFI9) prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti	51
16	Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti	52
17	Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po daniма prekoračenja dospijeća	53
18	Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti	54
19	Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka	55
20	Obrazac A - Imovina	56
21	Obrazac B - Primljeni kolateral	56
22	Obrazac C - Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze	56
23	Obrazac D - Informacije o važnosti opterećenja	56
24	Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika	58
25	Raščlamba izloženosti nakon konverzijskog faktora i nakon tehnika smanjenja rizika	58
26	Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	59
27	Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	59
28	Kamatni rizik u knjizi banke-promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije	60
29	Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika - Standardizirani pristup	62
30	Omjer finansijske poluge	62
31	Zajednička objava omjera finansijske poluge	63
32	LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)	64
33	LRQua: objava podataka o kvalitativnim stawkama	64
34	Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima	65
35	Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika	65
36	Pokazatelj likvidnosti	66
37	Učinak prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI9	67