



**karlovačka banka d.d.**

**JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA**

**31.12.2021.**

**Karlovac, 30.04.2022.**

	<b>SADRŽAJ</b>	<b>Str.</b>
1.	Sustav upravljanja	3
2.	Strategije i politike upravljanja rizicima	6
	Kreditni rizik	8
	Rizik likvidnosti i valutni rizik	9
	Kamatni rizik	11
	Operativni rizik	13
3.	Regulatorni kapital	14
4.	Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala	16
	Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	19
	Kapitalni zahtjev za tržišne rizike	21
	Kapitalni zahtjev za operativni rizik	21
5.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	21
6.	Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	29
7.	Opterećena imovina	31
8.	Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	33
9.	Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke	33
10.	Pokazatelj LCR	34
11.	Omjer financijske poluge	35
12.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	36
13.	Primici radnika	37

U skladu za Zakonom o kreditnim institucijama, dijelom osmim Uredbe (EU) broj 575/2013 i Smjernicama o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti (EBA/GL/2018/10) Karlovačka banka d.d. Karlovac objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31.12.2021. godine vezano na:

1. sustav upravljanja
2. strategije i politike upravljanja rizicima
3. regulatorni kapital
4. kapitalne zahtjeve i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala
5. ispravke vrijednosti za kreditni rizik
6. neprihodujuće i restrukturirane izloženosti
7. opterećenu imovinu
8. izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke
9. izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke
10. pokazatelj LCR
11. omjer financijske poluge
12. tehnike smanjenja kreditnog rizika
13. primitke radnika

Informacije koje nisu obuhvaćene u ovom izvješću navedene su u Godišnjem izvješću sa stanjem na dan 31.12.2021. a koje je objavljeno na internetskim stranicama Banke.

## 1. Sustav upravljanja

Tijela Banke su Glavna skupština, Nadzorni odbor i Uprava.

Tijekom 2021. g., te na dan 31. prosinca 2021. godine tijela Banke i njihov sastav bili su kako slijedi:

### Glavna skupština

Nedjeljko Strikić                      Predsjednik Glavne Skupštine od 02.07.2014. godine i ponovno od 08.04.2019. godine

### Nadzorni odbor

Nedjeljko Strikić                      Predsjednik Nadzornog odbora od 10.02.2014. i ponovno od 28.02.2018. godine

Bernarda Ivšić                              Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 10.02.2014. i ponovno od 28.02.2018. godine

Željko Tintor                              Član Nadzornog odbora od 01.04.2016. i ponovno od 16.02.2018. godine

Ana Žabčić                                član Nadzornog odbora od 16.02.2018. godine

Mato Crkvenac                            član Nadzornog odbora od 16.02.2018. godine.

### Uprava

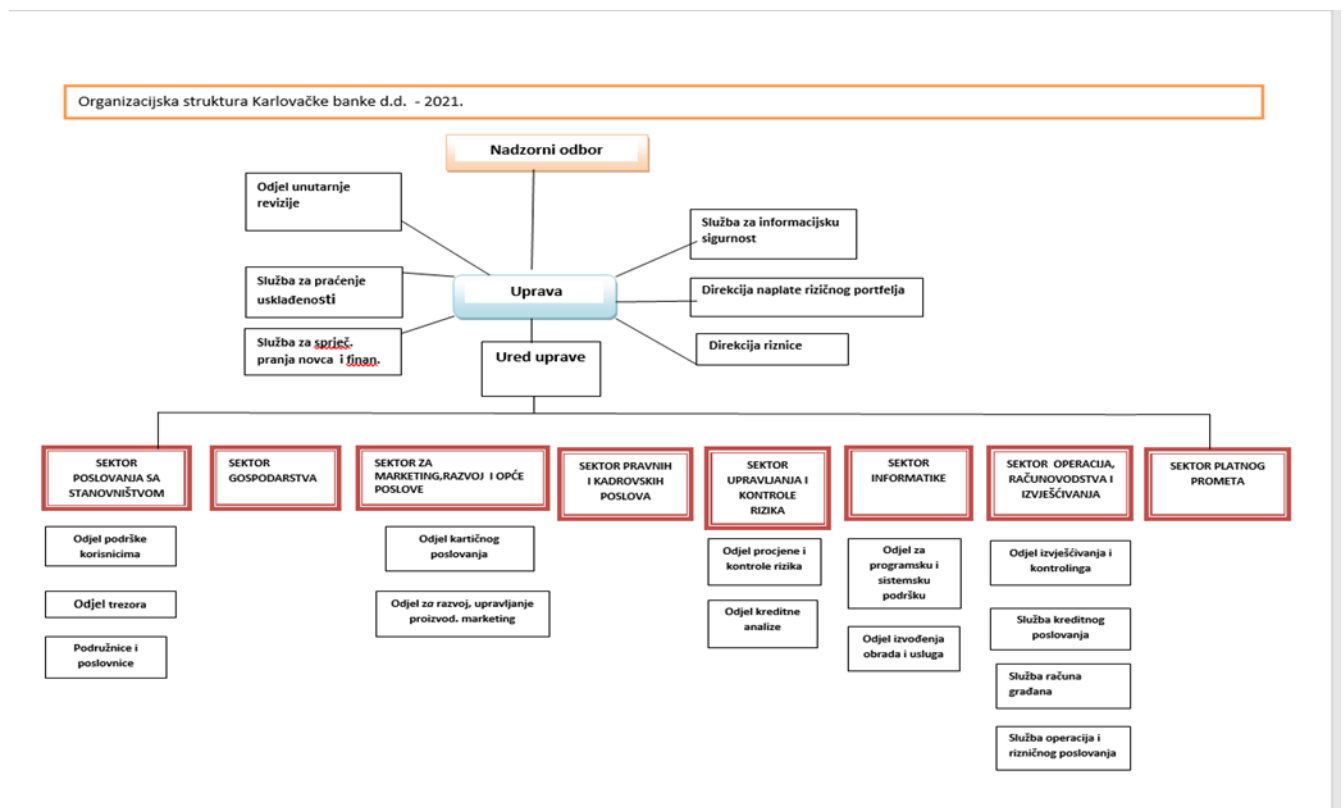
Željka Surač                                Predsjednica Uprave od 06.03.2015, ponovno od 23.05.2018. godine i ponovno od 24.05.2021. godine

Marino Rade                                Član od 23.04.2016., ponovno od 24.04.2018. godine i ponovno od 25.04.2021.

Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno. Poslove Banke vodi Uprava.

Prema organizacijskoj shemi aktualnoj na dan 31.12.2021.g., Banka je organizirana u osam sektora, organiziranih dalje u odjele. Uz Upravu su ustrojani: Ured Uprave, Odjel unutarnje revizije, Služba za praćenje usklađenosti, Služba za informacijsku sigurnost, Služba za sprječavanje pranja novca, Direkcija naplate rizičnog portfelja i Direkcija riznice.

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka je poslovala preko podružnica u Zagrebu i Rijeci te 10 poslovnica i jednom ispostavom i to: Poslovnica Centrala, poslovnica Vlada Mačeka s ispostavom Draganići i poslovnica Tržnica, koje su locirane u Karlovcu, te poslovnica u gradovima i mjestima: Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Topusko i poslovnica Žakanje.



**Odbori pri Upravi:** Kreditni odbor, Odbor za likvidnost i valutni rizik, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje informacijskim sustavom.

### Odbori pri Nadzornom odboru

Karlovačka banka d.d. nije značajna kreditna institucija s obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu, opseg i složenost poslova te s tim u vezi Nadzorni odbor nije u obvezi osnovati odbor za imenovanja i odbor za primitke, a umjesto odbora za rizike može osnovati kombinirani odbor za rizike i reviziju. Sukladno tome u tekućem razdoblju Nadzorni odbor donio je Odluku da neće osnovati Odbor za primitke i Odbor za imenovanja, nego će, sukladno odredbi članka 50. St. 2. Zakona o kreditnim institucijama zadatke tih odbora iz članka 51. i 53. Zakona o kreditnim institucijama izvršavati Nadzorni odbor. Iz istog razloga donesena je i Odluka o osnivanju jedinstvenog odbora za reviziju i rizike.

### Uprava

Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke.

Članom Uprave ne može biti imenovana osoba kojoj to zakon zabranjuje, niti osoba čiji je poslovni ili osobni interes u suprotnosti s interesima Banke. Za imenovanje predsjednika i članova Uprave potrebna je prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke te udovoljavanje ostalim posebnim uvjetima.

Ako za to postoje važni razlozi Nadzorni odbor, u svako doba i prije isteka mandata, može opozvati člana Uprave.

Uprava Banke dužna je :

- osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima struke, zakonom i drugim propisima vezanim uz poslovanje kreditnih institucija
- osigurati provođenje supervizorskih mjera koje je naložila HNB
- uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja Bankom, te u tom smislu:
  - donijeti poslovnu politiku Banke
  - odobriti i redovito preispitivati strategiju i politiku upravljanja rizicima
  - osigurati integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja i kontrole
  - preispitivati ispravnost postupaka objave i priopćavanja informacija
  - osigurati djelotvoran nadzor višeg rukovodstva
  - uspostaviti točno utvrđene, jasne i dosljedne odnose koji će omogućiti razgraničavanje ovlasti i sprečavati nastanak sukoba interes
- najmanje jednom godišnje preispitati učinkovitost sustava upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka kontrolnih funkcija, te o tome obavijestiti Nadzorni odbor i poduzeti mjere za otklanjanje nedostataka
- solidarno odgovarati Banci za štetu koja nastane kao posljedica, činjenja, nečinjenja i propuštanja svojih dužnosti

Za sklapanje pojedinih poslova Uprava je dužna pribaviti suglasnost Nadzornog odbora kad god je to utvrđeno propisima i Statutom

Uprava je dužna bez odgode, u pisanom obliku obavijestiti Nadzorni odbor o slijedećim događajima:

- ako je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke
- ako nastupe okolnosti za prestanak odobrenja za rad Banke ili za pružanje pojedine financijske usluge
- o prekoračenju izloženosti prema jednoj ili grupi povezanih osoba uslijed smanjenja regulatornog kapitala
- o svim mjerama HNB koje su donesene u postupku nadzora nad Bankom

Uprava izvješćuje Nadzorni odbor pisanim putem najmanje jednom u tri mjeseca.

## **Nadzorni odbor**

Članom Nadzornog odbora može biti izabrana svaka potpuno poslovno sposobna fizička osoba koja bi svojim obrazovanjem, znanjem i iskustvom uspješno mogla obavljati zadaće Nadzornog odbora.

Članom Nadzornog odbora ne može biti osoba kojoj zakon zabranjuje biti članom Nadzornog odbora, zaposlenik Banke, kao niti osoba čiji je osobni ili poslovni interes suprotan interesima Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke.

Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje jednog neovisnog člana.

Članom Nadzornog odbora Banke može biti imenovana samo ona osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je odredbama Zakona o trgovačkim društvima i propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija te Upravi daje suglasnost:

- na poslovnu politiku i strateške ciljeve
- na financijski plan
- na strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima
- na strategije i postupke procjenjivanja internog kapitala
- na odlučivanje o osnivanju podružnica ili organizacijskih dijelova Banke
- na odlučivanje o osnivanju drugih trgovačkih društava.

## 2. Strategije i politike upravljanja rizicima

Uprava Banke je odgovorna za identificiranje i uspješnost upravljanja svim značajnijim rizicima kojima je Banka u svom poslovanju izložena, te za postavljanje i adekvatnost organizacije funkcije upravljanja rizicima.

Banka se, tijekom 2021.g., pridržavala pravila o upravljanju kreditnim, likvidnosnim, tržišnim, kamatnim, te operativnim rizikom kao i ostalim rizicima kojima je bila značajnije izložena u poslovanju, a koji su utjecali na sigurno i stabilno poslovanje Banke.

Na području redovnih aktivnosti Banka je u 2021. g. zabilježila daljnja značajna poboljšanja čime je potvrđen nastavak uspješne konsolidacije poslovanja započete u 2014. godini, nakon promjene vlasničke i upravljačke strukture i tada izvršene inicijalne dokapitalizacije. Banka je u 2021.g. ostvarila dobit nakon oporezivanja u visini 25,017 mio kuna što je 15% manje nego godinu ranije. Ostvareno smanjenje dobiti je pod utjecajem ostvarenog gubitka u visini od 5,1 mio kn iz poslovanja koje se neće nastaviti, a koji gubitak je pak posljedica gubitka dvaju dugogodišnjih sudskih sporova vođenih protiv Banke. U 2020.g. Banka je u ovom segmentu poslovanja iskazala pak visoku dobit i to u iznosu od 10,0 mio kn, a koja se tada u glavnini odnosila na izvanrednu dobit ostvarenu kroz izvršenu prodaju materijalno najznačajnije preuzete nekretnine.

Osnovne značajke poslovanja Banke u 2021.g., ujedno vidljive na glavnim pozicijama i u osnovnim pokazateljima bilance i računa dobiti i gubitka su sljedeće:

- imovinska pozicija Banke povećana je za 17,2%; rast aktive u navedenom iznosu bio je pritom podržan rastom primljenih depozita koji su povećani za 20,1%
- smanjenje kredita ostalim komitentima za 0,8% kao posljedica smanjenja kredita pravnim subjektima odnosno malim i srednjim poduzetnicima za 9% dok su krediti stanovništvu ostvarili rast od 3,8%
- smanjenje neprihodujućih kredita za 14% kao rezultat primjene usvojene Strategije za neprihodujuće izloženosti, uz smanjenje pokrivenosti izdvojenim rezervacijama sa 65% na 57%
- zadržavanje razine neto kamatnog prihoda na razini prethodne godine u uvjetima pada kamatnih prihoda za 4% i kamatnih troškova za 40%
- rast neto prihoda od provizija i naknada za 13% u uvjetima rasta prihoda za 12% i troškova za 9%
- ostvareno smanjenje administrativnih troškova i amortizacije od 10% pri čemu se glavnina smanjenja odnosi na ukinuti trošak premije osiguranja depozita
- povećanje ulaganja u visokolikvidne dužničke vrijednosne papire RH za 4% uslijed kontinuirano prisutnih viškova likvidnosti
- omjer troškova i prihoda Banke (C/I ratio) iznosio je 54,4% što je za 11 pp povoljnije od ostvarenog u 2020. godini
- troškovi vrijednosnih usklađenja i rezervacija za gubitke po svim osnovama iznosili su približno 5,9 mio kuna ili 8% manje nego u 2020. godini
- povećanje stope adekvatnosti ukupnog kapitala sa 20,55%, koliko je ona iznosila koncem 2020g. na 22,19% po revidiranom izvješću za 2021.g.
- ostvarena stopa neto dobiti u odnosu na ukupnu imovinu ROA je 0,8%, a povrata na kapital (ROE) 11,4%

Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima Banka je ustanovila svojim internim aktom Politika upravljanja aktivom i pasivom, te zasebnim Politikama usvojenim za svaki od slijedećih rizika: kreditni rizik, rizik likvidnosti i valutni rizik, kamatni rizik, operativni rizik i rizik ulaganja u vrijednosne papire. Svakim od tih akata banka je utvrdila ovlasti i odgovornosti u provođenju predmetne politike, zatim sustav mjerenja i procjene predmetnog rizika, te vrste ograničenja odnosno limita izloženosti, kao i sustav ocjenjivanja izloženosti i sustav izvješćivanja o njemu.

Prilkladnost sustava upravljanja rizicima ocjenjuje se od strane Sektora upravljanja i kontrole rizika u okviru njegovih izvješća minimalno na tromjesečnoj osnovi, ali i u okviru provođenja unutarnje revizije, kao i provođenja godišnje, eksterne revizije.

Strategija upravljanja rizicima podrazumijeva izbjegavanje i sprečavanje neprihvatljivog utjecaja poslovnih događaja na aktualne i buduće pokazatelje poslovanja i vrijednost kapitala, a što se postiže kroz prepoznavanje rizika, mjerenje i kontrolu, na način propisan internim aktima.

Dosljednim provođenjem organizacije upravljanja rizicima na način utvrđen internima aktima utvrđeni su ciljevi dosezanja adekvatne razine kapitala i racionalno korištenje dioničkog kapitala Banke.

Ovlaštenja i odgovornosti u postupcima mjerenja, procjena i upravljanja rizicima ustrojena su na nekoliko razina s različitim opsegom i stupnjem istih i to:

**Nadzorni odbor** daje suglasnost Upravi na Politike upravljanja rizicima što uključuje odobravanje razine rizika koju Uprava smije preuzeti. Osim opće suglasnosti o prihvatljivim razinama i vrstama rizika, Nadzorni odbor usvaja tromjesečna izvješća o profilu rizika, uključujući izloženost i iznimke od politika, te određuje i tekuće rizike za postojeće ili nove proizvode i usluge.

**Uprava Banke**, u okviru ovlaštenja i odgovornosti, utvrđuje i donosi politike upravljanja rizicima te odgovora za njihovo provođenje. Odgovornost je Uprave da identificira, mjeri, nadgleda i kontrolira rizik unutar Banke, kao i da drži Nadzorni odbor pravovremeno obaviještenim. U tom smislu utvrđuje i donosi mjere za provođenje usvojenih politika, te opće akte i procedure i utvrđuje tehničke i organizacijske uvjete kojima osigurava praćenje rizika i upravljanje rizicima.

**Komisija za upravljanje aktivom i pasivom** (u daljnjem tekstu ALCO) ima savjetodavni i koordinativni karakter, a ista razmatra stanja i trendove te predlaže oblikovanje i donošenje aktivnosti i mjere za učinkovitije upravljanje pojedinim rizicima na osnovi izvještaja i analiza koje izrađuju sektori u čijem se poslovanju predmetni rizik iskazuje, odnosno izvještaja i analiza Sektora upravljanja i kontrole rizika o profilu rizika na nivou Banke. ALCO je ovlašten zatražiti izradu proračuna i simulacija kako bi se procijenio budući rizik u poslovanju Banke, a kao posljedica promjena bilo mjera monetarne politike, bilo tržišnih čimbenika ili očekivanih promjena u bilanci Banke. Posebnom odlukom Uprave Banke utvrđuje se sastav i imenuju članovi u ALCO, te određuje jedan član Uprave za koordinatora.

Za pojedine rizike Uprava Banke osniva posebne Komisije koordinativnog karaktera zadužene za provođenje dijela ovih Politika koji se tiče odgovarajućeg rizika.

Nadležnost i odgovornost za provođenje usvojene Politike svakog pojedinog organizacijskog dijela i zaposlenika banke utvrđena je drugim općim i provedbenim aktima. Donošenje drugih općih akata u nadležnosti je Uprave Banke, a za donošenje provedbenih akata nadležni su direktori sektora. U dijelu tih akata koji se tiče operacionalizacije sustava upravljanja rizicima i ovih Politika utvrđuje se identifikacija rizika, pridržavanje granice rizika odnosno ograničenja izloženosti, obuhvatnost unutarnjih kontrola i obveza izvještavanja Uprave u cilju osiguravanja aktivnog nadzora nad provođenjem ovih Politika.

**Unutarnja revizija Banke**, u okviru ovlaštenja i odgovornosti poslovanja Banke, vršeci reviziju i kontrolu pojedinog područja, obavezno vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja rizicima utvrđenih Politikama i navedenim drugim općim aktima.

**Funkcija kontrole rizika** je u Banci organizirana u Sektor upravljanja i kontrole rizika, koji u svrhu kontrole rizika periodično izrađuje izvješća o:

- rezultatima obavljene kontrole rizika, eventualnim slabostima, nedostacima ili nezakonitostima
- ocjeni adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizicima i izloženosti rizicima
- daje preporuke i rokove za otklanjanje nedostataka, slabosti ili nezakonitosti u upravljanju i izloženosti rizicima

Ujedno, Banka je usvojila Pravilnik o funkciji kontrole rizika, kojim je između ostalog definirala sustav kontrole kreditnog rizika:

- organizacijski ustroj i ulogu funkcije kontrole rizika
- položaj Sektora upravljanja i kontrole rizika, kao primarno nadležne organizacijske jedinice za kontrolu rizika u Banci i mjere za osiguranje njegove neovisnosti,
- ovlasti, odgovornosti i Sektora upravljanja i kontrole rizika i njegov odnos s ostalim organizacijskim dijelovima Banke, te njegov međusobni odnos s drugim kontrolnim funkcijama u Banci
- pravo pristupa podacima i informacijama

- dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad funkcije kontrole rizika u cjelini
- opseg i način rada odnosno metodologiju koja se koristi u kontroli pojedinih rizika, pa tako i kreditnog rizika
- sustav izvješćivanja

### **Kreditni rizik**

Strategija upravljanja kreditnim rizikom proizlazi iz poslovne politike Banke i njenog kapaciteta za preuzimanje rizika. Pri tome se definiraju načela upravljanja rizicima, dizajn procesa, kao i potrebne tehničko-organizacijske strukture, odnosno operativni pokazatelji kao što su ciljane djelatnosti i ograničenja.

Strategija upravljanja rizicima se u operativnom smislu priprema/revidira najmanje jednom svake godine, u svrhu uravnoteženja ciljeva prihvaćanja i upravljanja rizikom i prodaje rizičnih proizvoda Banke. Prodajne jedinice Banke iznose perspektivu o tržišnim zahtjevima koje mogu ili imaju utjecaja na strategiju upravljanja rizicima. Prijedloge i izmjene strategije usvaja Uprava Banke, a odobrava Nadzorni odbor.

Banka je nizom internih akata definirala područje upravljanja kreditnim rizikom s posebnim naglaskom na:

- kreditni proces s procedurama rada
- pravilnike o odobravanju plasmana iz područja nadležnosti Sektora gospodarstva, Sektora poslovanja sa stanovništvom i Sektora riznice i upravljanja aktivom i pasivom
- način utvrđivanja kreditne sposobnosti i prihvatljivosti kreditnog rizika
- način utvrđivanja visine kamatnih stopa pravnim osobama i obrtnicima
- područje klasifikacije izloženosti i utvrđivanja kreditnih gubitaka
- upravljanje velikim izloženostima i koncentracijskim rizikom
- područje izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni
- utvrđivanje grupa povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu s Bankom
- područje instrumenata osiguranja
- područje kontrole kreditnog rizika

Predmetnim aktima iz područja upravljanja kreditnim rizikom utvrđuje se :

- Detaljan i formaliziran postupak procjene pojedinih izloženosti kreditnom riziku
- Definiranje ciljnih tržišta i kriterija prihvatljivosti
- Mjerenje, utvrđivanje, praćenje i kontrolu rizika na razini portfelja
- Postupci i smjernice za upravljanje portfeljem
- Jasna komunikacija između svih razina managementa i djelatnika u procesu upravljanja kreditnim rizikom
- Definiranje odgovornosti jedinica / osoblja uključenih u nastanak i upravljanje kreditnim rizikom
- U internom aktu Politika upravljanja velikim izloženostima i koncentracijskim rizikom s utvrđenim tehnikama i metodama smanjenja kreditnog rizika utvrđeni su interni limiti izloženosti koji su u skladu s propisima HNB-a.
- Limiti i pravila izlaganja prema subjektima bankarstva u sjeni

Banka definira sustav kontrole kreditnog rizika s ciljem ostvarivanja primjerene i djelotvorne kontrole ovog rizika i to kako na razini pojedinačnih plasmana tako i na razini ukupnog portfelja i njegovih pojedinih segmenata.



Sustav respektira kontrolu kreditnog rizika pojedinačnih plasmana obzirom na njihovu veličinu i složenost kao i obzirom na postojeća aplikativna rješenja za pojedine segmente portfelja.

Funkcija analize kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi ustrojena je u okviru Odjela kreditne analize koji je organiziran u sklopu Sektora upravljanja i kontrole rizika čime je postignuta operativna i organizacijska odvojenost ove funkcije od funkcije ugovaranja plasmana i od funkcije podrške poslovanju.

Osobe zadužene za kontrolu kreditnog rizika ne obavljaju poslove ni jedne druge kontrolne funkcije.

Upravljanje i kontrola kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana vrši se u opsegu i na način u ovisnosti od vrste plasmana.

Organizacijski ustroj Banke za upravljanje kreditnim rizikom uspostavljen je na način da osigurava operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika i od funkcije podrške poslovanju:

- Funkcija ugovaranja plasmana vrši se u okviru Sektora gospodarstva, Sektora za poslovanje sa stanovništvom, Sektora riznice i upravljanja aktivom i pasivom, te u okviru Podružnica
- Funkcija kontrole rizika vrši se u okviru Sektora upravljanja i kontrole rizika
- Funkcija podrške poslovanja vrši se u okviru Sektora operacija, računovodstva i izvješćivanja, u Sektoru informatike i u Sektoru pravnih i kadrovskih poslova

Banka je u svrhu cjelovitog i učinkovitog upravljanja kreditnim rizikom ustanovila kreditni proces na način da je za svaku od njegovih faza ustanovila popis radnji i nadležnost odgovarajuće organizacijske jedinice. Proces s procedurama rada definiran je aktom „Kreditni proces s procedurama rada“.

### **Rizik likvidnosti i valutni rizik**

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem postizanja optimalnog odnosa profitabilnosti i sigurnosti odnosno s ciljem nesmetanog poslovanja Banke u kojem ona može:

- pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza
- provoditi usvojenu politiku plasmana
- reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u kriznim situacijama

S ciljem maksimiziranja učinkovitosti te minimiziranja troškova pri zadovoljavanju potreba za likvidnošću, Banka pri upravljanju ovim rizicima koristi metode i kombinacije metoda:

- upravljanja aktivom
- upravljanja pasivom
- upravljanja kapitalom

Politika upravljanja rizikom likvidnosti i valutnom riziku Banke podrazumijeva:

- diverzifikaciju izvora sredstava s ciljem postizanja prihvatljivog odnosa njihove cijene i ročnosti sukladno Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti
- građenje postojanog odnosa s klijentima u cilju pribave stabilnih, manje rizičnih depozita, za koje Banka treba održavati i manje rezerve likvidnosti definirane koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR), politika rasta plasmana primarno temeljena na, i usklađenoj sa, pribavljenim izvorima u pogledu valute i ročnosti, prije svega oročenih depozita stanovništva kao primarnog izvora sredstava, ali dijelom i na planiranom unovčenju materijalne imovine i ulaganja u kapital nefinancijskih institucija obzirom na njihov materijalni značaj
- politiku diverzifikacije plasmana preferirajući niži stupanj koncentracije s aspekta veličine portfelja, izloženosti prema prvih 10 i 50 dužnika, te izloženosti po djelatnostima, a sve u cilju sprječavanja pogoršanja rizika likvidnosti kao posljedice eventualnog pogoršanja kreditnog rizika

- planiranje kratkoročnih i dugoročnih novčanih tokova, bilančnih i vanbilančnih, počevši od unutardnevnih do godišnjih, a u cilju pravodobnog osiguranja potrebne likvidnosti u uvjetima redovnog poslovanja i u stresnim situacijama
- redovito provođenje stres testova u cilju procjene potencijalnih učinaka specifičnih događaja ili promjene više financijskih faktora na svoje financijsko stanje kroz dva scenarija: kriza imena (srednja i ozbiljna) i kriza tržišta (srednja i ozbiljna) ili tri ako dodajemo kombinirani scenarij
- politiku održavanja potrebnog nivoa rezervi likvidnosti tj. zaštitnih slojeva likvidnosti u obliku visoko likvidne imovine, primarno obveznica RH i TZMF, koja se u kratkom roku i bez značajnih troškova može založiti odnosno prodati i pretvoriti u tekuću likvidnost u slučaju različitih stresnih događaja; pri tome se preferira adekvatna razina pokazatelja LCR prema Planu oporavka,
- redovito preispitivanje uzajamnog djelovanje rizika financiranja likvidnosti i rizika tržišne likvidnosti pri čemu se uzima u obzir međudjelovanje likvidnosnog rizika i ostalih rizika kojima je Banka izložena (kamatni, kreditni, operativni, pravni i reputacijski rizik)

Testiranje otpornosti na stres banka koristi kao jednu od tehnika upravljanja rizikom likvidnosti kojom procjenjuje potencijalne učinke specifičnih događaja ili promjena više financijskih faktora na svoje financijsko stanje.

Analiza scenarija je procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje banke u jasno definiranim stresnim situacijama.

Analiza osjetljivosti je procjena utjecaja jednog faktora rizika na financijsko stanje banke pri čemu uzrok stresa nije definiran.

Politika upravljanja valutnim rizikom temelji se na:

- trgovanju devizama isključivo u cilju zaštite tj. zatvaranja devizne pozicije, bez trgovanja u špekulativne svrhe i bez trgovanja izvedenim financijskim instrumentima
- trgovanje na spot tržištu obzirom da u strukturi klijenata nema onih koji imaju potrebu za terminskim trgovanjem, niti Banka, obzirom na reputacijski rizik prethodnih razdoblja, ima limite za terminsko trgovanje s profesionalnim sudionicima
- dnevnom upravljanju valutnim rizikom u okviru propisanog internog limita regulatornog kapitala s ciljem držanja ovog rizika pod kontrolom sa relativno niskim pozitivnim ili negativnim efektima na ukupan rezultat poslovanja, vidljiv i kroz ostvaren nivo tečajnih razlika u prijašnjim razdobljima
- dugoročnom planiranju i upravljanju ovim rizikom kroz prilagođavanje rasta plasmana s rastom depozitne osnovice s aspekta njihove valutne strukture, a za što postoje kvalitetni alati u obliku izvješća o dospjeću danih kredita i primljenih depozita
- neovisno o činjenici ukinutog zakonskog limita izloženosti ovom riziku s 30.06.2014., cilj Banke i nadalje će biti održavanje izloženosti ovom riziku ispod 2% regulatornog kapitala čime isti rizik, koncem tromjesečnih razdoblja, neće zahtijevati kapitalno pokriće

Ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju rizikom likvidnosti i valutnim rizikom po razinama i po opsegu:

Nadzorni odbor:

- daje suglasnost Upravi na donošenje Politike
- daje suglasnost Upravi na donošenje plana financiranja u nepovoljnim okolnostima
- usvaja tromjesečna izvješća o ukupnoj ocjeni rizika

Uprava:

- donosi Politike i odgovara za njihovo provođenje
- donosi mjere za provođenje usvojene politike
- donosi akte i procedure za provođenje usvojene Politike
- osigurava tehničke i organizacijske uvjete za utvrđivanje, mjerenje i kontrolu rizika
- donosi godišnji plan poslovanja i u okviru njega strateški plan likvidnosti
- usvaja mjesečni plan likvidnosti
- donosi Plan financiranja u nepovoljnim okolnostima

Odbor za ALM (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom):

- najviše financijsko tijelo Banke odgovorno za strukturno planiranje bilance i strateško upravljanje rizikom likvidnosti i valutnim rizikom
- koordinativna funkcija na relaciji Uprave i nadležnih organizacijskih jedinica
- razmatra stupanj i smjer rizika i utvrđuje ukupnu ocjenu rizika
- utvrđuje limite za upravljanje rizikom likvidnosti i valutnim rizikom
- utvrđuje model izračuna transfernih cijena
- utvrđuje dugoročne planove likvidnosti
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja s usvojenom Politikom
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja vezane uz promjene zakonske regulative
- razmatra stvarne i simulirane pozicije izloženosti riziku likvidnosti i valutnom riziku
- utvrđuje aktivnosti i mjere za poboljšanje sustava upravljanja ovim rizicima
- daje prijedlog Upravi za eventualne potrebne promjene strategije upravljanja rizikom likvidnosti s osnove izvršene analize stres testova

Odbor za likvidnost i valutni rizik:

- usvaja dnevne i mjesečne planove novčanog toka i izloženosti valutnom riziku te prati njihovu realizaciju
- sagledava i prati zakonske i interne limite likvidnosti i valutnog rizika
- izvještava Odbor za ALM o uočenim odstupanjima ili odstupanjima koja bi mogla nastati ako se nastave određena kretanja, te mu predlaže mjere za otklanjanje takvih odstupanja
- ostala ovlaštenja definirana Odlukom o osnivanju

Sektor riznice i upravljanja aktivom i pasivom:

- pribavlja sredstva i plasira viškove na financijskim tržištima
- izrađuje dnevne i mjesečne projekcije likvidnosti
- izrađuje dugoročni (godišnji) plan novčanog toka
- izrađuje dnevne i mjesečne projekcije izloženosti valutnom riziku
- vrši dnevno i unutardnevno upravljanje likvidnošću i valutnim rizikom u skladu s zaključcima Odbora
- predlaže limite u pogledu vrsta i njihove visine
- predlaže transferne cijene
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore

Sektor upravljanja i kontrole rizika – Odjel procjene i mjerenja rizika:

- vrši mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti riziku likvidnosti i valutnom riziku
- ocjenjuje stupanj i smjer kretanja rizika i prikladnost sustava upravljanja
- mjeri, prati i kontrolira utvrđene interne limite i izvještuje ALCO Odbor o njihovom stanju i kretanju na mjesečnoj razini
- provodi stres testiranje
- vrši kontrolu i praćenje mehanizma raspodjele
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore

Sektor operacija, računovodstva i izvješćivanja – Odjel izvješćivanja vrši obračune propisanih, zakonskih limita izvještuje o njima u propisanim rokovima – interno i eksterno.

Odjel unutarnje revizije vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom u odnosu na usvojenu Politiku i pripadajuće akte za njeno provođenje.

### **Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi Banke kojima se ne trguje (IRRBB) i označava sadašnji ili mogući rizik za dobit Banke i njenu ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na kamatno osjetljive instrumente, a uključuje:

- rizik nerazmjera – rizik koji proizlazi iz ročne neusklađenosti kamatno osjetljivih instrumenata aktive i pasive u pogledu razlike u vremenu ponovnog određivanja njihovih cijena

- rizik osnove – rizik koji proizlazi iz utjecaja relativnih promjena kamatnih stopa na kamatno osjetljive instrumente sličnih rokova dospijeca, ali koji se vrednuju primjenom različitih indeksa kamatnih stopa
- rizik opcije – rizik realizacije ugrađenih opcija

Banka utvrđuje svoju Politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa na svoj sadašnji i budući neto kamatni prihod te vrijednost svoga kapitala, a što će postići kroz njegovo prepoznavanje, mjerenje i kontrolu na način propisan ovim aktom. Politikom upravljanja kamatnim rizikom Banka postiže i veću konzistentnost, transparentnost i usporedivost u mjerenju i upravljanju kamatnim rizikom.

Banka upravlja kamatnim rizikom u knjizi Banke na sveobuhvatan način. To, s jedne strane, podrazumijeva da procjenjuje kamatni rizik za sve kamatno osjetljive pozicije aktive i pasive u knjizi Banke. S druge strane, sveobuhvatnost upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke očituje se u činjenici da je upravljanje ovim rizikom ugrađeno u Sistem upravljanja rizicima, u proces donošenja strateških odluka Banke, posebno kroz proces interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP), sistem limita kao i proces planiranja i budžetiranja.

Ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju kamatnim rizikom po razinama i po opsegu:

Nadzorni odbor:

- daje suglasnost Upravi na donošenje Politike
- usvaja tromjesečna izvješća o ukupnoj ocjeni kamatnog rizika

Uprava:

- donosi Politike i odgovara za njihovo provođenje
- osigurava tehničke i organizacijske uvjete za utvrđivanje, mjerenje i kontrolu rizika
- donosi mjere za provođenje usvojene politike
- utvrđuje planske pokazatelje profitabilnosti
- donosi odluke o promjeni vrsta i visina kamatnih stopa i tarifa

Odbor za ALM (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom):

- savjetodavno tijelo Uprave
- koordinativna funkcija na relaciji Uprave i nadležnih organizacijskih jedinica
- razmatra stupanj i smjer rizika i utvrđuje ukupnu ocjenu rizika
- utvrđuje limite za upravljanje kamatnim rizikom
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja s usvojenom Politikom
- razmatra stvarne i simulirane pozicije izloženosti kamatnom riziku
- analizira kamatnu politiku i predlaže Upravi promjenu cijena kredita i depozita s ciljem optimiziranja kreditnog portfelja i njegovog prinosa te minimiziranja troškova sredstava, sve uz održavanje strukture bilance sukladno usvojenim ciljevima
- utvrđuje aktivnosti i mjere za poboljšanje sustava upravljanja ovim rizicima
- utvrđuje postavke za stres testiranje

Sektor upravljanja i kontrole rizika – Odjel procjene i kontrole rizika

- vrši mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti kamatnom riziku
- ocjenjuje stupanj i smjer kretanja rizika i prikladnost sustava upravljanja
- mjeri, prati i kontrolira utvrđene interne limite i izvješćuje Odbor za ALM o njihovom stanju i kretanju
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore

- izrađuje stres testove na bazi zadanih postavki te o rezultatima testa upoznaje Odbor ALM koji analizira rezultate testa i utvrđuje da li postoji potreba promjene strategije upravljanja kamatnim rizikom

Sektor gospodarstva i Sektor poslovanja sa stanovništvom

- vrše analizu kamatnih stopa i tarifa iz djelokruga svojih poslova
- predlažu Odboru za ALM promjene kamatnih stopa i tarifa, vezano uz promjene kamatnih stopa na tržištu te vezano uz nivo ostvarenja pozicija aktive i pasive u odnosu na planirane

Sektor računovodstva - Odjel izvješćivanja izrađuje izvješća o izloženosti kamatnom riziku na način i dinamikom propisanom važećim podzakonskim aktom.

Odjel unutarnje revizije vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja kamatnim rizikom u odnosu na usvojenju Politiku i pripadajuće akte za njeno provođenje.

Politiku upravljanja kamatnim rizikom Banka donosi i provodi u svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na svoj financijski rezultat (neto kamatni prihod) kao i na ekonomsku vrijednost kapitala, a koji bi mogli nastati uslijed promjena kamatnih stopa.

Politika upravljanja kamatnim rizikom banke respektira kratkoročni i dugoročni fokus upravljanja ovim rizikom.

## Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od gubitka koji nastaje uslijed neadekvatnih ili nedostatnih internih procesa, ljudskih resursa, sistema ili eksternih događaja, koji uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški rizik i rizik reputacije.

Četiri su osnovne kategorije operativnog rizika:

- LJUDI: Gubici povezani s namjernim kršenjem internih propisa od strane postojećih ili bivših zaposlenika. U posebnim slučajevima rizik se proširuje i na ljude koje se namjerava zaposliti.
- PROCESI: Gubici koji su se dogodili zbog neefikasnosti postojećih poslovnih procedura ili njihovog nedostatka. Gubici u ovoj kategoriji mogu doći i od ljudske pogreške ili nemogućnosti praćenja odgovarajuće procedure.
- SISTEMI: Gubici uzrokovani kvarovima u postojećim sistemima i tehnologijama. Gubici u ovoj kategoriji su nenamjerni. Namjerni se kvarovi svrstavaju pod ljudi ili vanjski.
- VANJSKI: Gubici koji se dešavaju kao rezultat prirodne ili ljudske sile

Pojam događaj definira se kao pojava koja uzrokuje odstupanja između očekivanog ishoda nekog procesa i njegovog stvarnog ishoda. Takvo odstupanje može se pripisati nedostacima ili pogreškama procesa, ljudskim uzrocima, kvarovima u sustavu ili eksternim događajima.

Klasifikacija događaja sukladna je važećoj regulativi, a odnosi se na:

1. Interna prijevarena
2. Eksterna prijevarena
3. Odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu
4. Klijenti, proizvodi i poslovni postupci
5. Šteta na materijalnoj imovini
6. Prekidi i narušavanja poslovanja i rada sustava
7. Izvršenje, isporuka i upravljanje procesima

Za potrebe utvrđivanja i procjene izloženosti operativnom riziku Banka primjenjuje kvalitativne i kvantitativne metode .

Kvalitativna metoda procjene uključuje:

- Samoprocjenu – subjektivnu procjenu direktora, rukovoditelja ili drugih nadležnih djelatnika o izloženosti operativnom riziku pojedinih poslovnih područja i procesa.
- Mapiranje rizika-analiza poslovnih procesa

Osnovni cilj samoprocjene je iznutra, vlastitim procjenama identificirati potencijalne rizike u poslovanju, povećati svijest o postojanju rizika, kao i o upravljanju njima. Ujedno, samoprocjena predstavlja podlogu za stvaranje popisa rizika.

Mapiranje rizika je postupak kojim se različite organizacijske jedinice, poslovne linije ili procesi procjenjuju u odnosu na vrste rizika.

Proces mapiranja upozorava na područja koja imaju slabosti u odnosu na operativni rizik i pomaže u postavljanju prioriteta u budućim aktivnostima upravljanja operativnim rizikom.

Ovladavanje se provodi na jedan od sljedećih načina ili kombinacijom sljedeći načina:

- donošenjem odluke o prihvaćanju utvrđenih rizika, iz razloga što su cijena koja bi se platila za umanjene ili prijenos rizika, odnosno za odustajanje od aktivnosti, neisplativi za Banku. Ovo vrijedi za rizike male učestalosti i malog potencijalnog iznosa gubitka.
- donošenjem odluke o izbjegavanju utvrđenog rizika odustajanjem od posla ili aktivnosti iz razloga što su potencijalni gubici znatni, a mogućnost pojave štetnog događaja je velika, kao i cijena koja bi se trebala platiti za umanjene ili prijenos rizika. Ovo vrijedi za rizike velike učestalosti i velikog potencijalnog iznosa gubitka.
- donošenjem odluke o smanjenju utvrđenog rizika djelomičnim odustajanjem od posla ili aktivnosti, ulaganjem u tehnologiju, uvođenjem dodatnih kontrola, djelomičnim osiguranjem, eksternalizacijom itd. Ovime se procijenjeni potencijalni gubici i učestalost njihove pojave žele svesti na prihvatljivu razinu.
- donošenjem odluke o prijenosu utvrđenog rizika kroz ugovaranje odgovarajuće police osiguranja

### **3. Regulatorni kapital**

Regulatorni kapital Banke čini redovni osnovni kapital uvećan za dopunski kapital.

**Redovni osnovni kapital Banke čini:**

- uplaćeni kapital uz uvjet ispunjavanja odredbi čl. 28. Uredbe 575/13 EU
- zadržana dobit / gubitak
- akumulirana ostala sveobuhvatna dobit / gubitak
- rezerve

Zadržana dobit, akumulirana sveobuhvatna dobit i rezerve moraju Banci biti dostupne za neograničenu i sveobuhvatnu upotrebu kako bi se pokrili rizici ili gubici čim nastanu.

Stavke koje umanjuju redovni osnovni kapital propisane su člankom 36. Uredbe 575/13 EU. Redovni osnovni kapital Banke koncem 2020. godine umanjen je za gubitke proteklih godina, za nematerijalnu imovinu i ostale stavke.

Banka u okviru redovnog osnovnog kapitala, pored ostalih sastavnica, evidentira samo dobit na koncu godine koja je revidirana od strane ovlaštenog revizora i potvrđena od strane nadležnog tijela Banke. Dobit nastala tijekom godine ne uključuje se u sastav redovnog osnovnog kapitala, dok se eventualni gubitak nastao tijekom godine uključuje.

## Osnovni kapital:

Osnovni kapital čini redovni osnovni kapital uvećan za dodatni osnovni kapital sukladno čl.51 uredbe 575/13 EU. Banka ne raspolaže stavkama dodatnog osnovnog kapitala, tako da je iznos redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala istovjetan.

## Regulatorni kapital (ukupni kapital)

Regulatorni kapital čini osnovni kapital uvećan za dopunski kapital čiji su sastav i instrumenti regulirani člancima 62. i 63. Uredbe 575/13 EU. Banka u okviru dopunskog kapitala koristi hibridne instrumente, a to su financijski instrumenti koji služe za prikupljanje izvora sredstava, a imaju karakteristike kapitala i obveza. Dospijeće ovih instrumenata je unaprijed određeno i mora biti ugovoreno u trajanju 5 godina i više, računajući od dana uplate. Za uključivanje ovih instrumenata u regulatorni kapital, osim navedenog dospijeća, moraju biti zadovoljeni i svi ostali uvjeti propisani Uredbom 575/13 EU.

## Ograničenja pri izračunu regulatornog kapitala

Iznos regulatornog kapitala mora u svakom trenutku biti dostatan za pokriće kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik. Stavke regulatornog kapitala ne mogu se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s Uredbom 575/13 EU. Iznos dopunskog kapitala ne smije prelaziti 1/3 osnovnog kapitala.

Banka kontinuirano izračunava opseg u kojem instrumenti dopunskog kapitala ispunjavaju uvjete za sastavni dio dopunskog kapitala tijekom posljednjih pet godina do dospijeća, odnosno vrši amortizaciju instrumenta.

## Iznos i struktura regulatornog kapitala na dan 31.12.2021.g.

Na dan 31.12.2021. godine regulatorni kapital Banke bio je predstavljen visinom od 233.552 tisuća kuna, a činio ga je osnovni kapital u visini 230.670 tisuća kuna uvećan za 2.882 tisuća kuna priznatih hibridnih instrumenata dopunskog kapitala. Time je evidentirana visina regulatornog kapitala bila za 18,4 mio kuna ili 8,5% viša u odnosu na 31.12.2020.godine.

Redovni osnovni kapital čine plaćeni instrumenti upisanog kapitala u iznosu 175.436 tisuća kuna, zadržana dobit u visini 53410 tisuća kuna ( prenesena dobit prethodnih godina 28.393 tisuća kuna i dobit 2021.g. u iznosu 25.017 tisuća kuna) i ostale rezerve u iznosu 1.851 tisuća kuna, umanjeno za stavku ostala nematerijalna imovina u visini 15 tisuća kuna, te ostale stavke u visini 11 tisuća kuna.

Stavka	Regulatorni kapital u tis.kn
<b>I. REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>230.670</b>
Uplaćeni instrumenti kapitala	175.436
Zadržana dobit	53.410
Zadržana dobit prethodnih godina	28.393
Priznata dobit / gubitak	25.017
Ostale rezerve	1.851
Ostala nematerijalna imovina	-15

Ostale stavke	-11
<b>II. DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>I.+II. OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>230.670</b>
<b>III. DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>2.882</b>
<b>I.+II.+III. REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>233.552</b>

#### 4. Kapitalni zahtjevi i procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Sukladno članku 92. Uredbe 575/13 EU, Banka mora u svakom trenutku ispunjavati slijedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%
- stopa osnovnog kapitala od 6%
- stopa ukupnog kapitala od 8%

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Minimalno potrebna stopa svakog dijela kapitala uvećava se, odlukom Regulatora, za 2,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i za 1,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za strukturni i sistemski rizik, tako da potrebne stope kapitala iznose 8,5%, 10,0% i 12%:

<b>31.12.2021.</b> <i>tis.kn</i>	<i>u</i>	<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>Osnovni kapital</b>	<b>Regulatorni kapital</b>	<b>Izloženost</b>
<i>Min.propisana stopa</i>		<b>8,50%</b>	<b>10,00%</b>	<b>12,00%</b>	
<i>Nominalno ostvareno</i>		230.670	230.670	233.552	1.052.359
<i>Ostvarena stopa</i>		<b>21,92%</b>	<b>21,92%</b>	<b>22,19%</b>	
<i>Kapitalni zahtjev</i>		89.451	105.236	126.283	
<i>Višak(+)/manjak (-) kapitala</i>		141.219	125.434	107.269	

Kao što je vidljivo iz tabele, Banka je ostvarila i premašila sve propisane stope kapitala.

ICAAP je sastavni dio procesa upravljanja Bankom, a njegovim provođenjem Banka je u mogućnosti jednoznačno ustanoviti da li raspolaže kapitalom koji je dovoljan za pokriće svih rizika kojima je izložena. Taj rezultat ujedno uzima u razmatranje i prilikom procesa svog planiranja i budžetiranja, odnosno utvrđivanja strategija za određeno buduće razdoblje, posebice u pogledu planiranja rasta plasmana, zatim donošenja odluka o ponudi novih proizvoda i ulaska na nova tržišta, definiranja politika dividendi i sl. Sastavne faze ICAAP-a su:

1. Utvrđivanje rizika
2. Mjerenje ili procjena pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
3. Određivanje ukupnog internog kapitala
4. Uspoređivanje potrebnog regulatornog i potrebnog internog kapitala



Sastavni dio ICAAP-a čini i planiranje kapitala i internih kapitalnih zahtjeva za vremenski horizont od 3 godine.

Postupak se provodi minimalno jednom godišnje s obveznom analizom kretanja internih kapitalnih zahtjeva na polugodišnjoj razini i njihovom usporedbom sa projiciranim veličinama. Način uspostavljanja ICAAP-a te ovlasti i odgovornosti vezanih uz ICAAP definirani su u internom aktu Politika postupka procjene adekvatnosti internog kapitala.

Pri utvrđivanju vrsta rizika Banka respektira sve vrste rizika koji su svojstveni bankarskoj industriji. Utvrđivanje liste rizika vrši se minimalno jednom godišnje odnosno i češće, a u slučaju eventualne pojave nove vrste rizika uslijed uvođenja nove vrste proizvoda ili usluge.

Respektirajući pripadnost Banke u grupu manjih kreditnih institucija, Banka neovisno od rizika utvrđenih Listom, analizira obvezno sljedeće vrste rizika:

1. Kreditni rizik
2. Valutni rizik
3. Operativni rizik
4. Valutno inducirani kreditni rizik
5. Kamatno inducirani kreditni rizik
6. Kreditni rizik got. nenamj. kredita bez zaloga
7. Koncentracijski rizik
8. Kamatni rizik
9. Likvidnosni rizik
10. Rizik izloženosti prema subjektima BUS-a
11. Rizik prekomjerne financijske poluge
12. Ostali rizici

Listom rizika utvrđuju se i rizici koje Banka ne analizira na pojedinačnoj osnovi već ih za potrebe ICAAP-a svrstava u kategoriju tzv. ostalih rizika. Obuhvat ovih rizika je sljedeći: reputacijski rizik, strateški rizik, rizik vanjskih čimbenika i upravljački rizik.

U svrhu provođenja ICAAP-a Banka svaki pojedini rizik kojemu je izložena svrstava u jednu od sljedećih kategorija, a ovisno o dodijeljenoj ukupnoj ocjeni značajnosti:

Kategorija značajnosti rizika	Ocjena značajnosti
<b>Vrlo značajan rizik</b>	> od 5
<b>Značajan rizik</b>	> od 1 do 5
<b>Rizik nije značajan</b>	1

Pri definiranju metodologije mjerenja odnosno procjene svakog značajnog rizika Banka uzima u obzir:

- vrstu, opseg i složenost svojih aktivnosti,
- način i ocjenu prikladnosti upravljanja svakim rizikom, te s te osnove određenje o kvantitativnom ili kvalitativnom tretmanu tog rizika u ICAAP-u,
- danu zakonsku mogućnost primjene metodologije, a vezano na njenu pripadnost grupi tzv. manjih kreditnih institucija

Vrsta rizika	Metodologija mjerenja ili procjene	Tretman u ICAAP-u (kvantitativni / kvalitativni)
1. Kreditni rizik	Standardizirani pristup prema Uredbi(EU) br.575/2013	Kvantitativni
2. Valutni rizik	Pristup prema Uredbi(EU) br.575/2013	Kvantitativni
3. Operativni rizik	Jednostavni pristup propisan Uredbom (EU) br.575/2013	Kvantitativni

4. Valutno inducirani kreditni rizik	Primjena povećanog pondera rizika	Kvantitativni
5. Kamatno inducirani kreditni rizik	Primjena pretpostavke rasta KS za 100 bp i pretpostavka posljedičnog rasta NPL-a	kvantitativni
6. Kreditni rizik got.nenamj.kredita bez zaloga	Interna metodologija povećanog pondera rizika	Kvantitativni
7. Kamatni rizik	Pojednostavnjeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisan Odlukom o sustavu upravljanja	Kvantitativni
8. Koncentracijski rizik	Interna metodologija bazirana na mjerenju i praćenju 7 vrsta pokazatelja koncentracije i 2 interna limita utvrđenih Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom	Kvantitativni
9. Likvidnosni rizik	Interna metodologija bazirana na mjerenju i praćenju pokazatelja i internih limita utvrđenih Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom	Kvalitativni i
10. Rizik izloženosti prema subjektima BUS	Primjena povećanog pondera rizika	Kvantitativni
11. Rizik prekomjerne financijske poluge	Izračun pokazatelja financijske poluge propisan Uredbom EU 575/2013	Kvantitativni
12. Ostali rizici	Pojednostavljeni izračun-5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva	Kvantitativni

Iznosi regulatornih kapitalnih zahtjeva na dan 31.12.2021.g. prikazuju se u nastavku u tisućama kuna:

Vrsta rizika	Propisani kapitalni zahtjevi
Kreditni rizik	72.285
Tržišni rizik	0
Operativni rizik	11.904
<b>UKUPNO</b>	<b>84.189</b>

S osnove usvojene metodologije procjene internog kapitalnog zahtjeva za svaki značajni rizik, postupkom se utvrđuje ukupan interni kapitalni zahtjev. Ukupni interni kapitalni zahtjevi utvrđeni su zbrajanjem kapitalnih zahtjeva za rizike za koje je po Uredbi potrebno izračunati kapitalne zahtjeve i kapitalnih zahtjeva za ostale značajne rizika.

Obzirom na određenje Banke da se pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva za kreditni, operativni i valutni rizik koristi metodologijom i jednostavnim odnosno standardiziranim pristupima iz Uredbe EU 575/13, nastala razlika između ukupnih internih i regulatornih zahtjeva odnosi se na utvrđene interne kapitalne zahtjeve za valutno inducirani kreditni rizik, kamatno inducirani kreditni rizik, zatim za kamatni rizik u knjizi

banke, te koncentracijski rizik, kreditni rizik gotovinskih nenamjenskih kredita bez zaloga, rizik izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni i za tzv. ostale rizike.

Materijalno najveći značaj je pritom, sa stajališta internog kapitalnog zahtjeva, dodijeljen i ove godine koncentracijskom riziku i kamatnom riziku u knjizi banke; interni kapitalni zahtjev za koncentracijski rizik utvrđen je primjenom postotka od 16% na utvrđeni kapitalni zahtjev za kreditni rizik. Iznos internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik jednak je polovici iznosa utvrđene najveće agregirane, negativne promjene EVE po osnovi izvršenog izračuna po oba propisana regulatorna šoka te 6 dodatnih šokova.

Interni kapitalni zahtjev za VIKR utvrđen je primjenom standardne metodologije regulatora.

Iznos IKZ kod kamatno induciranog kreditnog rizika jednak je pretpostavljenoj potrebi izdvajanja rezervacije u visini od 20% na portfelj pretpostavljenog novog NPL u godini pojave tog rizika uslijed rasta KS za 100 b.p.

Kod kreditnog rizika gotovinskih nenamjenskih kredita bez zaloga primijenjena je metodologija povećanog pondera rizika i to u visini od 25 % na osnovicu koju čine glavnice ovih kredita pojedinačno većih od 75.000 kn, a ročnosti duže od 5 godina, čime su posredno ovakvi krediti valorizirani, po Uredbi, maksimalnim ponderom kreditnog rizika od 100%.

Banka je u postupku ICAAP-a akceptirala i rizik za izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni na način da je na izloženosti za koje nije u mogućnosti utvrditi pojedinačni limit sukladno relevantnoj odluci HNB, primijenila ponder od 15%.

Za ostale rizike Banka je obzirom na izostanak posebne metodologije izračuna, koristila mogućnost paušalnog izračuna, odnosno 5% ukupnih regulatornih zahtjeva, dakle, ujedno od strane Regulatora, preporučenih 5%.

U svrhu zaštite i održavanja ciljane vrijednosti adekvatnosti internog kapitala Banka, sukladno usvojenoj Politici, utvrđuje postotak iskorištenosti raspoloživog internog kapitala. Ukoliko omjer utvrđenih internih kapitalnih zahtjeva i utvrđenog iznosa raspoloživog internog kapitala dosegne vrijednost od 90% razmatra se potreba poduzimanja mjera u pravcu smanjenja izloženosti rizicima ili povećanja internog kapitala ili kombinaciju obje mjere.

Pri procjeni odnosno mjerenju rizika likvidnosti Banka koristi internu metodologiju na način propisan Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom. Obzirom na uspostavljeni sustav upravljanja ovim rizikom u pogledu utvrđenih nadležnosti i ustroja, zatim visine ostvarenih pokazatelja, pridržavanja limita na osnovu kojih se ocjenjuje stupanj i smjer kretanja ovog rizika, te pokrivenosti redovnim planovima i Planom oporavka, Banka ocjenjuje da uspostavljeni sustav upravljanja i kontrole u dovoljnoj mjeri umanjuje ovaj rizik te mu utvrđuje kvalitativni tretman u ICAAP-u i ILAAP-u.

Isto dodatno potvrđuje i visoka razina zaštitnog sloja likvidnosti, odnosno visina pokazatelja LCR, zatim visoka razina pokazatelja NSFR kao i zadovoljavajući stupanj likvidnosti mjeren pokazateljem opće likvidnosti. Dodatna potvrda su i kontinuirano prisutni viškovi minimalne devizne likvidnosti, kao i rezultati provedene analize scenarija i analize osjetljivosti.

### **Kapitalni zahtjev za kreditni rizik – Standardizirani pristup**

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi standardizirani pristup na način kako je to propisano Uredbom 575/13 EU. Izloženost Banke je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvan

bilance. Stavkama izvan bilance smatraju se izvedeni finansijski instrumenti i izvanbilančne obveze temeljem kojih je Banka izložena kreditnom riziku.

Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom za bilančne stavke izračunava se na način da se bilančne izloženosti pomnože s pripadajućim ponderima, dok se za izvanbilančne stavke prethodno vrši konvertiranje sukladno stupnjevima rizika.

u 000 kn

Kategorija izloženosti 31.12.2021.	Iznos ponderirane izloženosti	Kapitalni zahtjev za kreditni rizik
Središnja država i HNB	0	0
Lokalna samouprava	7.805	624
Javni sektor	52	4
Razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	55.992	4.479
Trgovačka društva	236.983	18.959
Stanovništvo	356.316	28.505
Pokrivene obveznice	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	55.813	4.465
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	63.192	5.055
Visokorizične izloženosti	34.887	2.791
Sekuritizacijske pozicije	0	0
Izloženost u obliku udjela	15	1
Vlasnička ulaganja	0	0
Ostale izloženosti	92.507	7.401
<b>UKUPNO</b>	<b>903.562</b>	<b>72.285</b>

Banka koristi kreditne procjene VIPKR-a samo za izloženosti prema institucijama i državama.

### Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik – Standardizirani pristup

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike na dan 31.12.2021.g.	U tisućama kuna
a) Pozicijski rizik	-
b) Rizik namire	-
c) Valutni rizik	0
d) Robni rizik	-
<b>Ukupni iznos kap. zahtjeva za tržišne rizike</b>	<b>0</b>

### Kapitalni zahtjev za operativni rizik - jednostavni pristup

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi jednostavan pristup -metodologija relevantnog pokazatelja. Relevantni pokazatelj računa se kao zbroj propisanih stavki ukupnog prihoda sa svojim pozitivnim ili negativnim predznakom. Relevantni pokazatelj izračunava se na osnovi revidiranih podataka financijske godine. Prema jednostavnom pristupu inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik jest 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik	u tisućama kn
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
a) Jednostavnog pristupa	11.904
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>11.904</b>

### 5. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

**Dospjelo nenaplaćeno potraživanje** je izloženost kod koje je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu materijalno značajnog iznosa u roku dužem od 90 dana. Bez obzira na to je li dužnik u zakašnjenju dužem od 90 dana za dio obveze koja proizlazi iz određenoga ugovornog odnosa ili za sve obveze koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, cjelokupno potraživanje koje proizlazi iz toga ugovornog odnosa, smatrat će se dospjelim nenaplaćenim potraživanjem.

Izloženosti kod kojih je izvršeno **umanjenje vrijednosti** su sve izloženosti kod kojih postoje dokazi o postojanju gubitka (događaji koji nepovoljno utječu na dužnikovu sposobnost da uredno podmiruje svoje obveze prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima), sukladno odredbama "Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka", odnosno odredbama bančinog internog Pravilnika ("Pravilnik o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka s procedurama rada).

Pravilnikom je propisan način utvrđivanja gubitaka za djelomično i potpuno nenadoknadive plasmane i preuzete izvanbilančne obveze. Za potrebe utvrđivanja gubitaka, banka razvrstava plasmane i izvanbilančne obveze u skupinu velikih i malih kredita, a potom svaku od ovih skupina u 4 podgrupe:

- Neosigurani
- Neosigurani, restrukturirani
- Osigurani
- Osigurani, restrukturirani

Izračun gubitaka, odnosno specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik (rizična supina B i C ) utvrđuje se sistemski za portfelj malih kredita, a ovisno o grupi kojoj pripadaju, gubici se utvrđuju na osnovi jednog ili kombinacije slijedeći kriterija: dana kašnjenja u podmirivanju obveza, pokrivenosti instrumentima osiguranja, poduzetim mjerama u naplati, urednosti u prethodnih 12 mjeseci (za restrukturirane plasmane).

Prilikom izračun gubitaka, odnosno specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik, portfelja velikih kredita sistemski se utvrđuju polazišta za vrednovanje na osnovi jednog ili kombinacije slijedeći kriterija: dana kašnjenja u podmirivanju obveza, pokrivenosti instrumentima osiguranja, poduzetim mjerama u naplati, urednosti u prethodnih 12 mjeseci (za restrukturirane plasmane), dok se konačni gubitak utvrđuje na pojedinačnoj osnovi za svaki plasman na način da se polazišni (sistemski utvrđen) gubitak poveća ili pak smanji temeljem podataka i informacija o dužniku koje se odnose na:

- Procjenu kreditne sposobnosti
- Očekivane novčane tokove od poslovnih aktivnosti
- Očekivane novčane tokove od instrumenata osiguranja u ovisnosti o fazi pokrenutog postupka za prisilnu naplatu, pravnog statusa instrumenata osiguranja
- Bilo koju drugu okolnost koja upućuje na promjenu ocjene kreditne sposobnosti dužnika ili koja utječe na unovčenje instrumenata osiguranja

Kriteriji raspoređivanja izloženosti u rizičnu skupinu A, podskupine A-1 i A-2 i način izračuna umanjnja vrijednosti i rezerviranja, sukladno odredbama standarda MSFI-ja 9 koji je stupio na snagu 01.01.2018.g., detaljno su opisani u dokumentu koji je Banka usvojila pod nazivom:

### **Metodologija za obračun umanjnja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti u rizične podskupine A-1 i A-2.**

Metodologijom su, sukladno čl. 10 Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (HNB), detaljno opisani:

- Indikatori za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika koji se upotrebljavaju za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A-1 u rizičnu podskupinu A-2, te
- EAD model, PD model i LGD model i izračun umanjnja vrijednosti i rezervacija

MSFI 9 uveo je novi pristup klasifikacije financijske imovine prema karakteristikama novčanih tokova i poslovnog modela u kojem se imovina drži. Izvršene su analize poslovnih modela i ugovorenih novčanih tokova na značajnim portfeljima Banke kako bi se prema segmentima proizvoda odredili financijski instrumenti koji bi se mjerili po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Utvrđeno je da tokom 2021.g. Banka nije evidentirala kredite koji se vrednuju po fer vrijednosti, već svi po amortiziranom trošku.

MSFI 9 uveo je model umanjnja vrijednosti očekivanog gubitka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka koji zahtijeva priznavanje kreditnih gubitaka.

Novi, tro-stupanjski model proveden je u svrhu MSFI-ja 9. Nova metodologija umanjnja vrijednosti koristi se za klasifikaciju financijskih instrumenata kako bi se utvrdilo je li se kreditni rizik značajno povećao od početnog priznavanja, te može li identificirati imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za instrumente s umanjnim kreditnim gubicima ili značajnim povećanjem kreditnog rizika priznaju se očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja instrumenta.

Uz glavni pokazatelj kašnjenja u plaćanju dužeg od 30 dana, banka koristi kao važan pokazatelj koji upućuje na znak ranog upozorenja, blokadu računa dužnika u kojem pokazatelju prepoznaje dostatnu kvalitetu. Nadalje, Banka koristi kao pokazatelj značajno povećanog rizika izloženosti koje su bile restrukturirane, ali su s ispunjenjem uvjeta raspoređene u rizičnu skupinu A i to u vremenu od dvije godine nakon ponovnog raspoređivanja u rizičnu skupinu A, te pogoršanje bonitetne ocjena u tekućoj godini u odnosu na prethodnu za klijente poslovne subjekte.

Kriteriji izloženosti sa statusom COVID 19 i EXCOVID 19 banka je napustila budući da od drugog polugodišta 2021. više nije evidentirala takve izloženosti.

Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

u 000 kn

Kategorija izloženosti	Bruto izloženost	Ispravci vrijednosti	Neto izloženost	Prosječna neto izloženost
Središnja država i HNB	1.484.602	-1.759	1.482.844	1.348.018
Lokalna samouprava	5.156	-148	5.008	6.689
Javni sektor	1.649	-6	1.644	4.414
Razvojne banke	0	0	0	0
Međunarodne organizacije	0	0	0	0
Institucije	279.948	-321	279.627	258.642
Trgovačka društva	597.154	-7.622	589.532	567.430
Stanovništvo	679.417	-10.806	668.611	681.678
Pokrivene obveznice	0	0	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	164.526	0	164.526	142.220
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	124.005	-72.670	51.335	60.412
Visokorizične izloženosti	37.500	-543	36.957	38.252
Sekuritizacijske pozicije	0	0	0	0
Izloženost u obliku udjela	10.739	-0	10.739	10.854
Vlasnička ulaganja	0	0	0	0
Ostale izloženosti	168.223	-2.772	165.451	161.680
<b>UKUPNO</b>	<b>3.552.920</b>	<b>-96.647</b>	<b>3.456.273</b>	<b>3.280.290</b>

### Geografska distribucija izloženosti

u 000 kn

Geografsko područje	Kategorija izloženosti	Bruto	Ispravak vrijednosti	Neto
EUROPA	Trgovačka društva	0	0	0
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	35	0	35
	Institucije	1	-25	-24
	Međunarodne organizacije	213.552	-157	213.395
	Ostale izloženosti	54	0	54
	Stanovništvo	169	-5	165
	<b>UKUPNO</b>	<b>213.812</b>	<b>-187</b>	<b>213.625</b>
GRAD ZAGREB	Izloženost u obliku udjela	10.739	0	10.739
	Središnja država i HNB	1.460.368	-1.699	1.458.670
	Trgovačka društva	241.989	-1.626	240.362
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	18.908	-8.171	10.738
	Visokorizične izloženosti	149	0	149
	Institucije	28.423	-70	28.352
	Ostale izloženosti	20.974	-960	20.013
	Javni sektor	1.594	-4	1.589
	Stanovništvo	32.673	-620	32.052
	Lokalna samouprava	10	0	10
	Izloženosti osigurane nekretninama	45.320	0	45.320
	<b>UKUPNO</b>	<b>1.861.145</b>	<b>-13.151</b>	<b>1.847.994</b>
KARLOVAČKA ŽUPANIJA	Središnja država i HNB	257.026	-4.225	252.801
	Trgovačka društva	63.467	-42.799	20.668
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	24.393	-356	24.037
	Ostale izloženosti	134.245	-1.041	133.204
	Javni sektor	53	-1	52
	Stanovništvo	542.357	-8.219	534.138
	Lokalna samouprava	5.137	-148	4.989
	Izloženosti osigurane nekretninama	64.475	0	64.475
	<b>UKUPNO</b>	<b>1.091.154</b>	<b>-56.790</b>	<b>1.034.364</b>
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	Trgovačka društva	36.659	-928	35.731
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	9.031	-5.899	3.132
	Visokorizične izloženosti	439	-3	436
	Institucije	37.969	-94	37.875
	Ostale izloženosti	7.967	-482	7.484
	Stanovništvo	35.688	-532	35.155
	Lokalna samouprava	1	0	1
	Izloženosti osigurane nekretninama	33.620	0	33.620
	<b>UKUPNO</b>	<b>127.754</b>	<b>-7.939</b>	<b>119.815</b>
	Trgovačka društva	4.644	-39	4.605



SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	421	-403	18
	Ostale izloženosti	492	-11	481
	Javni sektor	2	0	2
	Stanovništvo	14.369	-202	14.167
	Lokalna samouprava	2	0	2
	Izloženosti osigurane nekretninama	730	0	730
	<b>UKUPNO</b>	<b>20.660</b>	<b>-656</b>	<b>20.005</b>
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	Središnja država i HNB	24.234	-60	24.174
	Trgovačka društva	150	-1	149
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	7.689	-5.336	2.353
	Ostale izloženosti	1.017	-63	954
	Stanovništvo	479	-8	471
	Izloženosti osigurane nekretninama	4.630	0	4.630
	<b>UKUPNO</b>	<b>38.199</b>	<b>-5.468</b>	<b>32.731</b>
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	Trgovačka društva	46.223	-633	45.590
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	21.774	-8.465	13.310
	Visokorizične izloženosti	12.519	-184	12.335
	Ostale izloženosti	2.793	-202	2.590
	Stanovništvo	37.879	-977	36.902
	Lokalna samouprava	5	0	5
	Izloženosti osigurane nekretninama	14.684	0	14.684
	<b>UKUPNO</b>	<b>135.877</b>	<b>-10.461</b>	<b>125.416</b>
OSTALO	Trgovačka društva	10.429	-169	10.259
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	2.712	-1.572	1.140
	Institucije	4	0	4
	Ostale izloženosti	682	-12	670
	Stanovništvo	15.803	-242	15.561
	Lokalna samouprava	1	0	1
	Izloženosti osigurane nekretninama	1.067	0	1.067
	<b>UKUPNO</b>	<b>30.699</b>	<b>-1.996</b>	<b>28.703</b>
<b>SVEUKUPNO</b>	<b>3.552.920</b>	<b>-96.647</b>	<b>3.456.273</b>	

### Distribucija izloženosti prema djelatnostima

u 000 kn

Djelatnost	Kategorija izloženosti	Bruto	Ispravak vrijednosti	Neto
<b>Cestovni prijevoz. skladištenje i veze</b>	Trgovačka društva	86	-1	85
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5.661	-833	4.828
	Stanovništvo	2	0	2
	<b>Ukupno</b>	<b>5.746</b>	<b>-834</b>	<b>4.913</b>

	<b>u tome MSP</b>	<b>5.748</b>	<b>-834</b>	<b>4.914</b>
<b>Financijsko posredovanje</b>	Izloženost u obliku udjela	10.739	0	10.739
	Središnja država i HNB	836.910	-188	836.722
	Trgovačka društva	1	0	1
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	20	-20	0
	Visokorizične izloženosti	8	0	8
	Institucije	66.396	-164	66.231
	Ostale izloženosti	102.580	-197	102.383
	Javni sektor	47	-1	46
	Stanovništvo	152	-2	149
	<b>Ukupno</b>	<b>1.016.852</b>	<b>-573</b>	<b>1.016.279</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>153</b>	<b>-2</b>	<b>150</b>
<b>Građevinarstvo</b>	Trgovačka društva	184.781	-795	183.986
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	3.100	-2.576	524
	Ostale izloženosti	78	-5	73
	Stanovništvo	4.188	-76	4.111
	Izloženosti osigurane nekretninama	666	0	666
	<b>Ukupno</b>	<b>192.812</b>	<b>-3.452</b>	<b>189.360</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>42.566</b>	<b>-3.086</b>	<b>39.480</b>
<b>Izvanteritorijalne organizacije</b>	Središnja država i HNB	0	0	0
	Trgovačka društva	36	0	36
	Institucije	213.552	-157	213.395
	Ostale izloženosti	1	0	1
	<b>Ukupno</b>	<b>213.589</b>	<b>-157</b>	<b>213.432</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>36</b>
<b>Poslovanje nekretninama</b>	Trgovačka društva	20.156	-392	19.764
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	5	-5	0
	Visokorizične izloženosti	439	-3	436
	Javni sektor	1.335	-3	1.332
	Stanovništvo	3.756	-58	3.698
	<b>Ukupno</b>	<b>25.690</b>	<b>-461</b>	<b>25.229</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>6.515</b>	<b>-192</b>	<b>6.323</b>
<b>Proizv. pr. od met. osim str. i opr.</b>	Trgovačka društva	20.751	-272	20.479
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	1	-1	0
	Ostale izloženosti	1.365	-97	1.268
	Stanovništvo	2.617	-28	2.589
	Izloženosti osigurane nekretninama	1.041	0	1.041
	<b>Ukupno</b>	<b>25.775</b>	<b>-398</b>	<b>25.377</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>24.760</b>	<b>-382</b>	<b>24.378</b>
<b>Proizvodnja strojeva i opreme</b>	Trgovačka društva	17.912	-172	17.739
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	9.025	-2.795	6.230
	Stanovništvo	69	-1	68
	<b>Ukupno</b>	<b>27.006</b>	<b>-2.969</b>	<b>24.037</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>27.006</b>	<b>-2.969</b>	<b>24.037</b>
<b>Trgovina na veliko i malo</b>	Trgovačka društva	130.337	-2.069	128.268
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	12.291	-9.575	2.717

	Visokorizične izloženosti	18.405	-269	18.136
	Ostale izloženosti	355	-5	350
	Stanovništvo	13.516	-195	13.321
	Lokalna samouprava	2	0	2
	Izloženosti osigurane nekretninama	4.392	0	4.392
	<b>Ukupno</b>	<b>179.298</b>	<b>-12.112</b>	<b>167.185</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>149.313</b>	<b>-11.674</b>	<b>137.639</b>
<b>Ostalo*</b>	Središnja država i HNB	647.692	-1.570	646.122
	Trgovačka društva	223.096	-3.921	219.175
	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	93.903	-56.866	37.037
	Visokorizične izloženosti	18.648	-271	18.378
	Ostale izloženosti	63.844	-2.469	61.375
	Javni sektor	267	-2	266
	Stanovništvo	655.118	-10.445	644.672
	Lokalna samouprava	5.154	-148	5.006
	Izloženosti osigurane nekretninama	158.427	0	158.427
	<b>Ukupno</b>	<b>1.866.150</b>	<b>-75.692</b>	<b>1.790.458</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>309.164</b>	<b>-36.686</b>	<b>272.478</b>
<b>SVEUKUPNO</b>		<b>3.552.918</b>	<b>-96.647</b>	<b>3.456.271</b>
	<b>u tome MSP</b>	<b>565.260</b>	<b>-55.825</b>	<b>509.436</b>

\*uključene uslužne djelatnosti, proizvodnja hrane i pića, proizvodnja odjeće, proizvodnja ostalih nemetalnih ind. proizvoda, izdavačka i tiskarska djelatnost, ostale poslovne djelatnosti

#### Kretanje ispravaka vrijednosti za dužničke instrumente po fazama i ukupne rezervacije za preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva

u 000 kn

Kretanje ispravaka vrijednosti i rezervacije za kreditne gubitke							
Oznaka	Stavka	Početno stanje	Povećanja zbog izdavanja i stjecanja	Smanjenja zbog prestanka priznavanja	Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	Smanjenja na kontu ispravka vrijednosti zbog otpisa	Završno stanje
		10	20	30	40	80	100
10	Ispravci vrijednosti za financijsku imovinu bez povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja (faza 1)	-9.286	-766	1.444	-7.925	0	-16.533
15	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	-182	0	0	-151	0	-332
20	Dužnički vrijednosni papiri	-1.859	-119	299	-648	0	-2.326
30	Središnje banke	0	0	0	0	0	0
40	Opće države	-1.254	-119	299	-436	0	-1.510

50	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0
60	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0
70	Nefinancijska društva	-604	0	0	-212	0	-816
80	Kreditni i predujmovi	-7.245	-647	1.144	-7.127	0	-13.875
90	Središnje banke	-32	0	0	-3	0	-35
100	Opće države	-576	-30	39	-12	0	-579
110	Kreditne institucije	-14	-4	349	-473	0	-142
120	Ostala financijska društva	-131	-10	0	-59	0	-200
130	Nefinancijska društva	-1.692	-243	233	-3.008	0	-4.709
140	Kućanstva	-4.800	-360	522	-3.572	0	-8.210
160	od čega: skupno mjereni ispravci vrijednosti	0	0	0	0	0	0
170	od čega: pojedinačno mjereni ispravci vrijednosti	-9.286	-766	1.444	-7.925	0	-16.533
180	Ispravci vrijednosti za dužničke instrumente sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali bez umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke (faza 2)	-7.533	-364	373	4.557	0	-2.967
185	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0
190	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0
200	Središnje banke	0	0	0	0	0	0
210	Opće države	0	0	0	0	0	0
220	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0
230	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0
240	Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0
250	Kreditni i predujmovi	-7.533	-364	373	4.557	0	-2.967
260	Središnje banke	0	0	0	0	0	0
270	Opće države	0	0	0	0	0	0
280	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0
290	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0
300	Nefinancijska društva	-5.380	0	234	4.101	0	-1.046
310	Kućanstva	-2.153	-364	139	455	0	-1.922
330	od čega: skupno mjereni ispravci vrijednosti	0	0	0	0	0	0
340	od čega: pojedinačno mjereni ispravci vrijednosti	-7.533	-364	373	4.557	0	-2.967
350	od čega: neprihodujuće	0		0	0	0	0
360	Ispravci vrijednosti za dužničke instrumente kojima je vrijednost umanjena za kreditne gubitke (faza 3)	-96.830	0	0	-900	25.231	-72.499
365	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0
370	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0
380	Središnje banke	0	0	0	0	0	0
390	Opće države	0	0	0	0	0	0

400	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0
410	Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0
420	Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0
430	Kreditni i predujmovi	-96.830	0	0	-900	25.231	-72.499
440	Središnje banke	0	0	0	0	0	0
450	Opće države	0	0	0	0	0	0
460	Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0
470	Ostala financijska društva	-20	0	0	0	0	-20
480	Nefinancijska društva	-60.877	0	0	-3.115	22.319	-41.674
490	Kućanstva	-35.932	0	0	2.215	2.912	-30.805
500	od čega: skupno mjereni ispravci vrijednosti	0	0	0	0	0	0
510	od čega: pojedinačno mjereni ispravci vrijednosti	-96.830	0	0	-900	25.231	-72.499
520	Ukupni ispravci vrijednosti za dužničke instrumente	-113.648	-1.129	1.816	-4.269	25.231	-92.000
530	Preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva (faza 1)	2.615	865	-417	1.266	0	4.328
540	Preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva (faza 2)	8	6	-1	141	0	153
550	od čega: neprihodujuće	0				0	0
560	Preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva (faza 3)	277	0	0	-110	0	167
565	Preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva (kupljeni ili stvoreni umanjeni za kreditne gubitke)	0	0	0	0	0	0
570	Ukupne rezervacije za preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva	2.899	871	-418	1.296	0	4.648
600	Ispravci vrijednosti za kupljenu ili stvorenu imovinu umanjenu za kreditne gubitke	0		0	0	0	0

## 6. Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

Temeljem Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti EBA/GL/2018/10 objavujemo propisane obrasce.

	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti
	Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane			Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti	
			Od čega sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena			
<b>Kreditni i predjumovi</b>	<b>5.433</b>	<b>31.407</b>	<b>31.407</b>	<b>31.407</b>	<b>-288</b>	<b>-10.215</b>	<b>23.519</b>
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	2.389	21.820	21.820	21.820	-97	-7.232	16.776
<i>Kućanstva</i>	3.044	9.587	9.587	9.587	-191	-2.983	6.743
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Preuzete obveze po kreditima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupno</b>	<b>5.433</b>	<b>31.407</b>	<b>31.407</b>	<b>31.407</b>	<b>-288</b>	<b>-10.215</b>	<b>23.519</b>

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos											
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti								
	Nisu dospjela ili dospjela <= 30 dana	Dospjela >30 dana <= 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjeli > 1 godina <= 2 godina	Dospjeli > 2 godina <= 5 godina	Dospjeli > 5 godina <= 7 godina	Dospjela > 7 godina	Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	
<b>Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju</b>	<b>858.247</b>	<b>858.247</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kreditni i predjumovi</b>	<b>1.423.360</b>	<b>1.396.681</b>	<b>26.679</b>	<b>124.220</b>	<b>37.459</b>	<b>11.454</b>	<b>5.265</b>	<b>4.838</b>	<b>19.365</b>	<b>7.768</b>	<b>38.072</b>	<b>124.220</b>
<i>Središnje banke</i>	155.868	155.868	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	181.214	180.469	745	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	102.770	102.770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	8.229	8.229	0	20	20	0	0	0	0	0	0	20
<i>Nefinancijska društva</i>	292.034	291.542	491	78.510	26.468	9.575	1097	0	6.876	1.284	33.211	78.510
<i>Od kojih MSP-ovi</i>	260.228	259.736	491	78.510	26.468	9.575	1097	0	6.876	1.284	33.211	78.510
<i>Kućanstva</i>	683.245	657.803	25.442	45.690	10.971	1.879	4.168	4.838	12.489	6.484	4.860	45.690
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>677.605</b>	<b>677.605</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	622.774	622.774	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	54.831	54.831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Izloženosti izvanbilančnih stavki</b>	<b>359.299</b>			<b>203</b>								<b>203</b>
<i>Središnje banke</i>	0			0								0
<i>Opće države</i>	25			0								0
<i>Kreditne institucije</i>	0			0								0
<i>Ostala financijska društva</i>	1			0								0
<i>Nefinancijska društva</i>	146.576			20								20
<i>Kućanstva</i>	212.697			183								183
<b>Ukupno</b>	<b>3.318.511</b>	<b>2.932.533</b>	<b>26.679</b>	<b>124.423</b>	<b>37.459</b>	<b>11.454</b>	<b>5.265</b>	<b>4.838</b>	<b>19.365</b>	<b>7.768</b>	<b>38.072</b>	<b>124.423</b>

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti-akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacija			Neprihodujuće izloženosti-akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti
	Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza	Od čega 3. faza			
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti	858.247	858.247	0	0	0	0	-332	-332	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni i predumjovi	1.423.360	1.360.749	62.610	124.220	0	124.220	-16.842	-13.875	-2.967	-72.499	0	-72.499	0	672.235	45.962
Središnje banke	155.868	155.868	0	0	0	0	-35	-35	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	181.214	181.214	0	0	0	0	-579	-579	0	0	0	0	0	149.880	0
Kreditne institucije	102.770	102.770	0	0	0	0	-142	-142	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	8.229	8.229	0	20	0	20	-200	-200	0	-20	0	-20	0	0	0
Nefinancijska društva	292.034	271.716	20.317	78.510	0	78.510	-5.754	-4.709	-1.046	-41.674	0	-41.674	0	229.266	35.573
Od čega: mala i srednja poduzeća	260.228	239.911	20.317	78.510	0	78.510	-5.262	-4.216	-1.046	-41.674	0	-41.674	0	199.856	35.573
Kućanstva	683.245	640.951	42.293	45.690	0	45.690	-10.132	-8.210	-1.922	-30.805	0	-30.805	0	293.089	10.389
Dužnički vrijednosni papiri	677.605	677.605	0	0	0	0	-2.326	-2.326	0	0	0	0	0	16.949	0
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	622.774	622.774	0	0	0	0	-1.510	-1.510	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	54.831	54.831	0	0	0	0	-816	-816	0	0	0	0	0	16.949	0
IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI	359.299	346.881	12.418	203	0	203	4.481	4.328	153	167	0	167	0	53.297	0
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	25	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	146.576	135.997	10.579	20	0	20	1.514	1.387	127	0	0	0	0	42.087	0
Kućanstva	212.697	210.859	1.839	183	0	183	2.967	2.941	27	166	0	166	0	11.211	0

	Kolateral dobiven preuzimanjem	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
<b>Nekretnine, postrojenja i oprema (PP&amp;E)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Osim PP&amp;E</b>	<b>19.700</b>	<b>-3.208</b>
<i>Stambene nekretnine</i>	4.234	-745
<i>Poslovne nekretnine</i>	15.466	-2.463
<i>Pokretna imovina</i>	0	0
<i>Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri</i>	0	0
<i>Ostalo</i>	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>19.700</b>	<b>-3.208</b>

## 7. Opterećena i neopterećena imovina

Sukladno Smjernicama o objavi o opterećenoj i neopterećenoj imovini (EBA/GL/2014/03 od 27. lipnja 2014.g.), imovina bi se trebala smatrati opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući.

Objavljeni su iznosi opterećene i neopterećene imovine prema vrsti imovine u skladu s primjenjenim računovodstvenim okvirom u skladu s obrascem A koji je prilog Smjernicama.

Na dan 31.12.2021.g. Banka je evidentirala 159.964 tis. kn opterećene imovine koja se odnosi na izdvojenu obveznu pričuvu te jamstvene depozite.

Obrazac A – Imovina

u 000 kn

Oznaka	Stavka	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		10	40	60	90
<b>10</b>	<b>Imovina institucije koja izvještuje</b>	159.964		2.941.470	
30	Vlasnički instrumenti	0	0	10.960	10.960
40	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	675.279	669.087
120	Ostala imovina	0		99.042	

Obrazac B – Primljeni kolateral

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni
		10	40
<b>130</b>	<b>Kolateral koji je institucija koja izvještuje primila</b>	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0
230	Ostali primljeni kolaterali	0	0
<b>240</b>	<b>Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom</b>	0	0

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom
		10	30
<b>10</b>	<b>Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza</b>	0	0



## 8. Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke

Vlasnička ulaganja u knjizi Banke su gotovo u cijelosti nastala u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, tako da se može reći da Banka ne ulaže u vlasničke vrijednosne papire sa špekulativnim namjerama. Ukupan portfelj vlasničkih ulaganja na koncu 2021. godine iznosio je 222 tisuće kuna, pri čemu je 73 tisuća kuna ovih ulaganja kotiralo na aktivnom tržištu financijskih instrumenata.

Vlasnička ulaganja u knjizi Banke	Bilančni iznos u tisućama kn
Ulaganja u kreditne institucije	-
Ulaganja u nebankovne financijske institucije	149
Ulaganja u ostala trgovačka društva	73
<b>Ukupna ulaganja</b>	<b>222</b>
Od toga ulaganja koja kotiraju na Burzi	73

Nakon početnog priznavanja, financijski instrumenti vrednuju se i iskazuju po fer vrijednosti koja se može odrediti ukoliko postoji objavljena cijena koja je kotirana na aktivnom tržištu financijskih instrumenata.

Utvrđivanje visine ulaznih parametara, odnosno cijena, prilikom vrednovanja ulaganja vrši se na temelju:

- Važeće Politike investiranja u vrijednosne papire, u dijelu koji se odnosi na metode i proces vrednovanja, pri čemu je za utvrđivanje ulaznih parametara polazište prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu ostvarena na dan vrednovanja ili na dan zadnje ostvarenog prometa. Pritom se ulazni parametar (cijena vrednovanja) utvrđuje u ovisnosti o likvidnosti portfelja i to:
  - o Za likvidne VP : tržišna cijena
  - o Za manje likvidne VP: vagana prosječna dnevna cijena ostvarena u mjesecu vrednovanja, uz primjenu korektivnog faktora
  - o Za nelikvidne VP: izrađuje se ocjena boniteta izdavatelja temeljem koje će se utvrditi potrebna visina ispravka vrijednosti

Likvidnost VP utvrđuje se sukladno metodologiji iz važeće Politike investiranja u VP i to za likvidne i manje likvidne VP kao omjer broja VP u portfelju banke i ukupnog broja protrgovanih VP u prethodnih 12 mjeseci. Nelikvidnim VP smatraju se oni kojima se nije trgovalo u prethodnih 12 mjeseci od datuma za koji se provodi vrednovanje.

Vrednovanje se vrši početnim priznavanjem, a potom jednom mjesečno, odnosno na zadnji dan mjeseca.

Sva predmetna ulaganja su pojedinačno i ukupno malog materijalnog značaja.

## 9. Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na svoj financijski rezultat (neto kamatni prihod) Banka primjenjuje tzv repricing model (GAP analizu). U tu svrhu utvrđuje se nominalna i ponderirana vrijednost GAP-ova po pojedinom vremenskom razdoblju i kumulativno unutar razdoblja do 1 godine, po svim važnijim valutama, te potom za sve valute ukupno. Utvrđena ponderirana vrijednost sagledava se u odnosu na ostvareni godišnji nivo neto kamatnog prihoda.

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na ekonomsku vrijednost kapitala Banka koristi izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti primjenjujući standardni kamatni šok i šest dodatnih kamatnih šokova na pozicije Banke po svim važnijim valutama i za sve valute ukupno, a na način kako to propisuje HNB u svojem važećim podzakonskom aktima, odnosno na

način razmjernosti složenosti i rizičnosti pozicija iz knjige pozicija kojima se ne trguje, uzimajući u obzir svoj poslovni model, svoje strategije i poslovno okruženje.

S ciljem minimiziranja mogućeg utjecaja promjena kamatnih stopa na neto kamatni prihod i na ekonomsku vrijednost Banke postavljeni su interni limiti koji su 5 p.p. niži od propisanih od strane Regulatora.

U upravljanju visinom mogućeg utjecaja na neto kamatni prihod i neto kamatnu maržu Banka koristi mjere koje se odnose na promjenu obujma određenih pozicija aktive i pasive, zatim promjenu vrste kamatnih stopa te kombinaciju promjena obujma i kamatnih stopa.

#### Promjena ekonomske vrijednosti kapitala

u 000 kn

	Regulatorni šok	Najnepov. od 6 šokova
	-200 b.p.	Šok nakošenja
Promjena neto diskontirane pozicije EUR	474	-4.906
Promjena neto diskontirane pozicije HRK	-1.777	-9.564
Promjena neto diskontirane pozicije USD	-1.620	-1.320
<b>AGREGIRANA PROMJENA EVK PO POJEDINOM ŠOKU</b>	<b>-3.160</b>	<b>-15.790</b>
REGULATORNI KAPITAL	208.535	
PROMJENA EVK PO REGULATORNOM ŠOKU	1,52	
OSNOVNI KAPITAL		205.653
PROMJENA EVK PO 6 DODATNIH ŠOKOVA		7,68

ZAKONSKI LIMIT ZA REGULATORNI ŠOK %	20,00	
INTERNI LIMIT ZA REGULATORNI ŠOK %	15,00	
ZAKONSKI LIMIT ZA DODATNE ŠOKOVE %		15,00
INTERNI LIMIT ZA DODATNE ŠOKOVE %		10,00

#### 10. Pokazatelj LCR

Od 01.10.2015. godine u primjeni je regulatorni zahtjev likvidnosne pokrivenosti LCR čiji je limit od 01.01.2018.g. 100% za sve valute ukupno. Održavanjem ovog pokazatelja na razini 100% i višoj Banka potvrđuje da raspolaže dovoljnom razinom visokolikvidne imovine koju može u svakom trenutku pretvoriti u novac i namiriti neto likvidne odljeve u stresnom razdoblju u trajanju od 30 dana. Pokazatelj se prati odvojeno za svaku značajnu valutu te za sve valute ukupno.

U cilju efikasnijeg upravljanja rizikom likvidnosti banka je propisala dvije razine internih limita održavanja ovog pokazatelja: razinu ranog upozorenja (190%) i razinu aktivacije Plana oporavka (120%) koje se ažuriraju prilikom, izrade godišnjih planova oporavaka 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. Vidljivo je da je Banka udovoljila i premašila regulatorno utvrđeni limit u svim razdobljima:

### Kvantitativne informacije o LCR-u

Područje primjene konsolidacije -pojedinačno		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
Valuta 010-SVE VALUTE u XXX milijuna kn					
Tromjesečje završava		31.ožujk a 2021.	30.lipnj a 2021.	30.rujn a 2021.	31.prosinc a 2021.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	769	841	893	965
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	103	121	138	162
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	767	728	676	636

Područje primjene konsolidacije -pojedinačno		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
Valuta HRK u XXX milijuna kn					
Tromjesečje završava		31.ožujk a 2021.	30.lipnj a 2021.	30.rujn a 2021.	31.prosinc a 2021.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	669	733	771	835
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	163	177	187	198
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	409	414	415	422

Područje primjene konsolidacije -pojedinačno		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
Valuta EUR u XXX milijuna kn					
Tromjesečje završava		31.ožujk a 2021.	30.lipnj a 2021.	30.rujn a 2021.	31.prosinc a 2021.
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	12	13	15	16
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	3	4	4	4
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	352	353	381	377

### 11. Omjer financijske poluge

Pokazatelj omjera financijske poluge predstavlja omjer osnovnog kapitala i mjere ukupne izloženosti. Mjera izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine (osim ako se ona oduzima pri utvrđivanju osnovnog kapitala) i izvanbilančnih stavki.

Omjer financijske poluge	31.12.2021
u 000 kn	
Ukupna izloženost	3.168.360
Osnovni kapital	230.670
Omjer financijske poluge	7,28%

Planom oporavka za 2021.g. Banka je interno propisala da smatra razinom ranog upozorenja pokazatelj od 6,0%, dok pokretanje izvanrednih mjera nastupa razinom pokazatelja od 5,20%. Razina pokazatelja od 4,50 i niža značila bi aktivaciju mjera iz Plana oporavka, pa je vidljivo da Banka ostvaruje zadovoljavajuću visinu omjera.

## 12. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Iznos izloženosti prije ponderiranja može se korigirati primjenom propisanih tehnika smanjenja kreditnog rizika za priznate oblike kreditne zaštite.

Za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva Banka koristi tehnike materijalne zaštite:

- financijski kolateral (depozit), pri čemu se kod izračuna učinka primjene financijskog kolaterala koristi jednostavna metoda
- zamjena izloženosti korisnika s pružateljem zaštite (izdavanjem jamstava i/ili garancija)

### Pridruživanje pondera osiguranim dijelovima izloženosti

Dio izloženosti osiguranih depozitom raspoređuje se u ostale izloženosti s ponderima:

- 0% - ako su izloženost i depozit ročno i valutno usklađeni
- 20% - ako su izloženost i depozit usklađeni samo po preostaloj ročnosti

Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika:

u 000 kn

Kategorija izloženosti 31.12.2021.	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznos izloženosti pokriven financijskim kolateralom	Iznos izloženosti pokriven garancijama
Središnja država i HNB	0	0
Lokalna samouprava	0	0
Javni sektor	0	0
Razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	0	0
Trgovačka društva	- 5.973	- 190.878
Stanovništvo	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Izloženosti osigurane nekretninama	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	- 65	0

Visokorizične izloženosti	0	0
Sekuritizacijske pozicije	0	0
Izloženost u obliku udjela	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0
Ostale izloženosti	- 10.379	0
<b>UKUPNO</b>	<b>- 16.417</b>	<b>- 190.878</b>

### 13. Primici radnika

Banka je Politikom o primicima radnika propisala da neće ugovarati varijabilni dio plaće niti s jednom kategorijom zaposlenika uključujući članove i predsjednika Uprave. Zaposlenici Banke imaju pravo isključivo na fiksne primitke koji se sastoje od osnovne plaće i dodataka na plaću.

U fiksne primitke zaposlenika ubrajaju se svi primici koji odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog zaposlenika. U tom smislu plaća zaposlenika, određena kroz Pravilnik o plaćama ili ugovor o radu, predstavlja fiksni primitak zaposlenika.

Pravilnikom o plaćama propisuju se osnove i mjerila za obračun plaća svih zaposlenika, način obračunavanja i isplata plaća i naknada plaća, što se primjenjuje na sve zaposlenike.

Kvantificirani podaci o primicima radnika 2021.g.

Bruto plaće	Iznos u kn
Uprava i funkcije uz Upravu	2.701.742,39
Poslovanje sa stanovništvom	6.369.449,52
Korporativne funkcije	2.579.709,15
Ostalo	7.536.806,54
<b>Ukupno</b>	<b>19.187.707,60</b>

Uprava	913.472,40
Više rukovodstvo	2.269.420,79
Isplaćene otpremnina	1.046.830,47
Broj korisnika otpremnina	8

Uprava i Nadzorni odbor su procijenili da se primjenom ovakve politike primitaka omogućuje i promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima, te se ne potiče preuzimanje rizika koji prelaze razinu prihvatljivog rizika za Banku.

**PREDSJEDNICA UPRAVE:**

**Željka Surać**