



Uprava Banke

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE JAVNE OBJAVE
ZA 2019. GODINU**

Zagreb, svibanj 2020. godine

SADRŽAJ

1.	STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	3
1.1.	Osnovne postavke upravljanja rizicima.....	3
1.2.	Definiranje rizika.....	4
1.3.	Profil rizičnosti Banke i apetit za rizik.....	7
1.4.	Načela upravljanja rizicima.....	9
1.5.	Strategije i Politike upravljanja rizicima.....	10
1.6.	Funkcija kontrole rizika.....	11
1.7.	Plan za kapital.....	12
1.8.	Izjava o adekvatnosti sustava upravljanja rizicima.....	13
1.9.	Odbori Nadzornog odbora.....	13
2.	SUSTAV UPRAVLJANJA.....	13
3.	REGULATORNI KAPITAL.....	13
3.1.	Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2019.....	15
3.2.	Obrazac glavnih značajki instrumenta kapitala.....	16
3.3.	Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala.....	17
4.	KAPITALNI ZAHTEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	23
4.1.	Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik.....	23
4.2.	Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike.....	24
4.3.	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik.....	24
4.4.	Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti.....	24
4.5.	Zaštitni slojevi kapitala.....	25
4.6.	Ukupan iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti.....	27
4.7.	Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti.....	28
4.8.	Geografska podjela bruto izloženosti s obzirom na kategorije izloženosti.....	29
4.9.	Podjela bruto izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti.....	29
4.10.	Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti.....	30
4.11.	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima.....	31
4.12.	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima.....	32
5.	UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA NA DAN 31.12.2019. GODINE.....	33
6.	OMJER FINACIJSKE POLUGE.....	34
6.1.	Zajednička objava omjera financijske poluge.....	34
6.2.	Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti).....	36
7.	NEOPTEREĆENA IMOVINA.....	38
7.1.	Opterećena i neopterećena imovina.....	38
7.2.	Primljeni kolateral.....	39
7.3.	Izvori opterećenja.....	40
8.	IZLOŽENOSTI PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE NA DAN 31.12.2019. GODINE.....	41
9.	IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE – PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI.....	42
10.	LIKVIDNOSNI RIZIK.....	43
10.1.	Prikaz kretanja likvidnosne pokrivenosti kroz 2019. godinu.....	44
11.	PRIMICI RADNIKA.....	44

Croatia banka d.d.
Zagreb, Roberta Frangeša Mihanovića 9
Uprava Banke
Broj: UZ-206/20
Zagreb, 26.06.2020.

Klasifikacija: Javno

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, Croatia banka d.d. Zagreb objavljuje nekonsolidirano bonitetno izvješće koje se odnosi na stanje na dan 31.12.2019. godine. Ukoliko nije drukčije navedeno, svi iznosi izraženi su u milijunima kuna.

1. STRATEGIJE I POSTUPCI UPRAVLJANJA RIZICIMA

1.1. Osnovne postavke upravljanja rizicima

Cilj procesa upravljanja rizicima definira se kao identifikacija, procjena, mjerenje i kontrola izloženosti rizicima radi efikasnog upravljanja pozicijom izloženosti prema istima, a sve u cilju ostvarenja budžetiranih financijskih rezultata i povećanja ekonomske i tržišne vrijednosti imovine i kapitala Banke, odnosno ostvarenja njenih taktičkih i strateških ciljeva.

Ovo podrazumijeva i određen skup pretpostavki kao što su angažiranost Uprave banke, pažljivo pripremljene politike i procedure, kvalitetne ljudske resurse, pouzdanu tehnologiju, visok stupanj integriteta podataka, provjerene i ispitane analitičke metode i sustave, iskustvo i sposobnost prosudbe, te, općenito, postojanje organizacijske svijesti i kulture odnošenja prema rizicima od strane svih zaposlenika Banke.

Upravljanje rizicima u svojoj osnovi obuhvaća propisivanje akata, limita, alokaciju kapitala te upravljanje aktivom i pasivom.

Strategija upravljanja rizicima dijelom je zadana regulatornim okvirima, a dijelom zavisi od definiranih ciljeva i politike razvitka i rasta Croatia banke d.d. (u nastavku teksta Banka). Osnovni cilj je poštivati prirodno načelo o svođenju rizika na najmanju moguću mjeru za zahtijevanu korisnost, odnosno o maksimalizaciji korisnosti za definiranu prihvatljivu razinu rizika, osiguravati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti. Osnovni dugoročni ciljevi pro-aktivnog i strateški usmjerenog upravljanja rizicima su: zaštita kapitala, izbjegavanje gubitaka, udovoljavanje zakonskim propisima te zaštita od gubitka povjerenja investitora.

Svrha strategije upravljanja rizicima je:

- Definirati osnovna načela upravljanja rizicima
- Definirati sve vrste rizika i napraviti pregled najvažnijih kategorija rizika
- Definirati proces upravljanja rizicima na razini Banke
- Definirati jasne linije ovlasti i odgovornosti za upravljanje rizicima unutar Banke
- Definirati sklonost preuzimanju rizika te pripadajuće strateške limite i indikatore ranog upozorenja.

Dugoročni razvoj i pozitivan financijski rezultat Banke značajno ovisi o upravljanju rizicima na razini cijele Banke te je stoga planirano i kontrolirano prihvaćanje rizika, koje je skladu s ciljevima ostvarivanja profitabilnosti i kapitalnim zahtjevima, integralni dio strateškog upravljanja Bankom.

1.2. Definiranje rizika

Banka je rizik definirala kao mogućnost da događaj, očekivan ili neočekivan, može imati negativan utjecaj na Bančin kapital i zarade, ili kao mogućnost odstupanja od očekivanog ishoda događaja.

Banka svojim poslovanjem preuzima rizik, transformira ga i ugrađuje u svoje proizvode i usluge. Osnovno načelo poslovanja jest optimizirati rizik, osiguravati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti.

Svrha upravljanja rizicima je osigurati pretpostavke za uspješno poslovanje Banke u uvjetima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili poslovni ciljevi.

Osnovni dugoročni ciljevi pro-aktivnog i strateški usmjerenog upravljanja rizicima su:

- zaštita kapitala,
- izbjegavanje gubitaka,
- udovoljavanje zakonskim propisima, te
- zaštita od gubitka povjerenja investitora.

Za zadovoljenje temeljnih načela poslovanja (likvidnosti, solventnosti i sigurnosti) osobito je važna kontrola i nadzor nad osnovnim bankarskim rizicima. Banka u svom poslovanju prepoznaje, analizira i prati sljedeće vrste rizika:

- kreditni rizik (osnovni, rizik nenamjenskih gotovinskih kredita bez zaloga i rizik države),
- tržišne rizike,
- likvidnosni rizik,
- operativni rizik,
- ostale rizike.

Kreditni rizik (osnovni) je rizik gubitka zbog neispunjavanja novčane/financijske obveze prema Banci.

Rizik države je rizik da odgovarajuća tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države.

Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita bez zaloga je rizik povećanja udjela loših kreditnih izloženosti u promatranom segmentu kreditiranja.

Tržišni rizici proizašli su iz promjena uvjeta na tržištu: cijena vrijednosnih papira, kamatnih stopa, kretanja valuta i drugih. Najznačajniji tržišni rizici kojima je Banka izložena i čiji se utjecaj na račun dobiti i gubitka posebno prati su:

- 1) Kamatni rizik – jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke kojima se ne trguje. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti imovine i obveza obzirom na vrstu, osnovu i visinu kamatnih stopa;

- 2) Valutni rizik – jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata. Ovaj rizik nastaje zbog različitih valuta u kojima su denominirane stavke imovine i obveza;
- 3) Rizik promjene cijene vrijednosnica (pozicijski rizik) – je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenog financijskog instrumenta promjene odnosne varijable. Pozicijski rizik se dijeli na opći i specifični rizik.

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze po dospeljima. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospeljima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Likvidnosni rizik dijeli se na dvije osnovne komponente:

- 1) Likvidnosni rizik financiranja (*eng. funding liquidity risk*) jest rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.
- 2) Tržišni likvidnosni rizik (*eng. market liquidity risk*) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija (*eng. offset*) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni bilo zbog tržišnog poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog grešaka ili propusta ljudi, sustava, neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa te vanjskih događaja uključujući pravni rizik.

Ostali rizici koje Banka analizira jesu slijedeći:

- Rizik nekretnina je rizik promjena vrijednosti nekretnina u portfelju Banke zbog nepovoljnih tržišnih uvjeta na tržištu nekretnina.
- Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR) jest rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka kada odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.
- Rizik koncentracije jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani 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, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema davatelju kolaterala, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.
- Rizik reputacije je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mnijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne. Reputacijski rizik dodatno obuhvaća rizik usklađenosti u dijelu koji se odnosi na rizik od gubitka ugleda što ga Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s relevantnim propisima standardima i kodeksima te internim aktima.

- Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl. Unutar strateškog rizika sagledava se i poslovni rizik koji predstavlja negativnu, neočekivanu promjenu obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost Banke. Nadalje, unutar strateškog rizika Banka sagledava se i rizik profitabilnosti koji predstavlja rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnosti Banke da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti.
- Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi Banka, manje djelotvorne nego što se očekivalo. Sagledava se kao dio kreditnog rizika.
- Rizik prekomjerne financijske poluge jest rizik gubitka koji proizlazi iz ranjivosti Banke zbog 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.
- Upravljački rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zato što Banka zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.
- Rizik namire/iskoruke je rizik koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Rizik namire jest rizik gubitka Banke koji nastaje zbog razlike u ugovorenoj cijeni namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje tržišne vrijednosti. Rizik slobodne isporuke jest rizik gubitka Banke koji nastaje kada je plaćanje vrijednosnih papira valute ili robe izvršeno prije nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena prije nego što su oni plaćeni odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu s očekivanom vremenskom dinamikom.
- Razrjeđivački rizik znači rizik smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja na osnovi gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika.
- Rizik eksternalizacije je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti Banke koje bi inače sama obavljala.
- Rizik informacijskog sustava je rizik koji proizlazi iz korištenja informacijske tehnologije odnosno informacijskog sustava i procjenjuje se s aspekta učinka koji bi mogao biti uzrokovan narušavanjem funkcionalnosti i sigurnosti informacijskog sustava. Sagledava se kao dio operativnog rizika.

Uz prethodno navedene ostale rizike, postoje i neke dodatne vrste rizika (npr. sekuritizacijski rizici i sl.), no te vrste rizika Banka ili tretira sastavnim dijelom nekog drugog rizika pa ga se kao pojedinačnog niti ne sagledava ili rizik uopće nije relevantan za Banku. Svi ti rizici se jednom godišnje uključuju u proces procjene materijalnosti rizika.

1.3. Profil rizičnosti Banke i apetit za rizik

Profil rizičnosti jest mjera odnosno procjena svih rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka u svojem poslovanju.

Utvrđivanje rizika Banka provodi najmanje jednom godišnje, a obuhvaća definiranje rizika i određivanje materijalne značajnosti svake pojedine kategorije rizika. Pod materijalno značajnom kategorijom rizika Banka podrazumijeva svaku onu identificiranu kategoriju rizika koja bi u određenim situacijama mogla ugroziti nastavak poslovanja Banke (prag materijalne značajnosti). Postupak procjene materijalne značajnosti pojedine kategorije rizika propisan je Metodologijom izračuna materijalne značajnosti rizika.

Banka do svog profila rizičnosti dolazi nakon analize indikatora i ekspertne procjene za sve kategorije rizika. Pored uvažavanja kvantitativnih i kvalitativnih indikatora po pojedinim kategorijama rizika, Banka smatra da je nužno kao zadnji korak kod mapiranja rizika uzeti u obzir vjerojatnost pojavljivanja i utjecaj povijesnih te potencijalnih gubitaka gdje se svakoj od mogućih kombinacija dodjeljuje odgovarajući broj bodova.

Banka razlikuje rizike koji nisu i rizike koji jesu materijalno značajni za poslovanje Banke i to:

- nema rizika
- niska značajnost
- srednje niska značajnost
- srednje visoka značajnost
- visoka značajnost

Vežano za profil rizičnosti Banke, Uprava smatra materijalno značajnim rizičnim izloženostima sljedeće izloženosti:

- visoko značajne izloženosti (kreditni rizik, cjenovni rizik)
- srednje visoko značajne izloženosti (operativni rizik, likvidnosni rizik, rizik koncentracije, valutno-inducirani kreditni rizik, strateški rizik, valutni rizik, kamatni rizik u knjizi banke)
- srednje nisko značajne izloženosti (reputacijski rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizik nekretnina, rezidualni rizik, upravljački rizik).

Skлонost preuzimanju rizika jest iznos odnosno razina rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju. Skłonost preuzimanju rizika obuhvaća određivanje namjere za preuzimanje rizika kao i određivanje tolerancije prema riziku u smislu određivanja razine rizika koji Banka smatra prihvatljivim. Dugoročni razvoj i pozitivan financijski rezultat Banke značajno ovisi o upravljanju rizicima na razini cijele Banke te je stoga planirano i kontrolirano prihvaćanje rizika, koje je skladu s ciljevima ostvarivanja profitabilnosti i kapitalnim zahtjevima, integralni dio strateškog upravljanja Bankom.

Banka je dužna pri određivanju skłonosti preuzimanju rizika osim kvantitativnih informacija ili rezultata modela uzeti u obzir i odgovarajuće kvalitativne informacije.

Sposobnost podnošenja/preuzimanja rizika jest najveća razina rizika koju Banka može preuzeti s obzirom na svoju kapitalnu osnovu, sposobnosti upravljanja rizicima i kontrole te regulatorna ograničenja.

Banka definira sklonost preuzimanju rizika unutar kapaciteta preuzimanja rizika utvrđenog tijekom definiranja/određivanja kapitalnih zahtjeva za internim kapitalom, imajući u vidu razinu rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svog poslovnog plana i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju. Sklonost preuzimanju rizika opisuje se apetitom za rizikom.

Apetit za rizikom predstavlja metodu traženja i održavanja ravnoteže između (trenutnog/željenog) povrata i rizika, a uvažava cijeli niz potencijalnih ishoda tijekom provedbe poslovnog plana Banke.

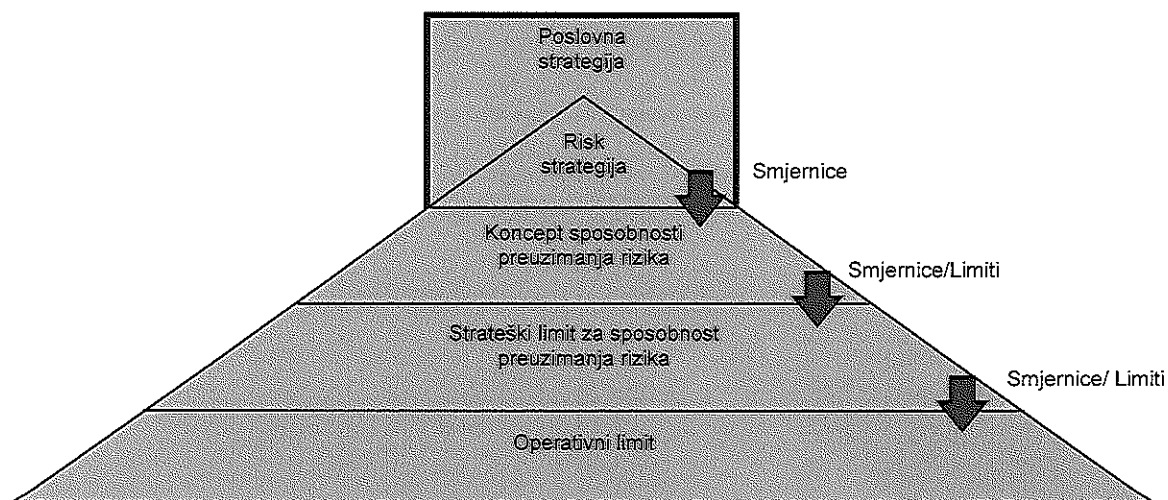
Općenito gledano, Banka može cjelokupni raspoloživi kapital koristiti za pružanje kapitalne zaštite. Međutim, kako bi što učinkovitije upravljala svojim kapitalom te kako bi sa potrebnom dozom sigurnosti mogla svoje poslovne planove i strateške odluke temeljiti na kapitalnim zahtjevima za internim kapitalom, Banka definira svoj kapacitet preuzimanja rizika kao gornju granicu pružanja kapitalne zaštite u svom poslovanju. Ovim Banka osigurava da njezini kapitalni zahtjevi za internim kapitalom nikad ne prijeđu raspoloživi kapital, pa tako vrijedi:

Kapitalni zahtjevi za internim kapitalom \leq Kapacitet za preuzimanje rizika $<$ Raspoloživi interni kapital

Banka je uspostavila sustav ranog upozorenja dodijeljenih limita kako bi Uprava Banke i Nadzorni odbor na vrijeme dobili informaciju o razinama iskorištenosti, a sve s ciljem pravovremenog reagiranja primjerenim mjerama za svođenje u prihvatljive raspone.

Uprava Banke i Nadzorni odbor redovito analiziraju profil rizičnosti Banke kao i cjelokupnu poziciju Banke uzimajući u obzir faktore koji mogu utjecati na profil rizičnosti Banke. U Banci postoji dobro definiran sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima i adekvatnosti internog kapitala s ciljem osiguravanja pravovremenog informiranja sudionika o sustavu upravljanja rizicima i donositelja poslovnih odluka.

Praćenje izloženosti rizicima se prvenstveno ogleda kroz sustav limita. Konstrukcija limita u Banci je općenito bazirana na sljedećem padajućem sistemu limita i smjernica:



Na temelju strateških limita za sposobnost preuzimanja rizika dalje se konstruiraju operativni limiti. Paralelno, regulatorni limiti moraju u svakom trenutku biti zadovoljeni.

1.4. Načela upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima u osnovi obuhvaća propisivanje akata, limita, alokaciju kapitala te upravljanje aktivom i pasivom.

Procesi od vrha prema dnu te od dna prema vrhu odnose se na vertikalnu dimenziju menadžmenta (od Uprave banke do pojedine transakcije i obrnuto). Proces od vrha prema dnu starta s postavljanjem ciljne dobiti i limita rizika koji se pretvaraju u signale poslovnim jedinicama. Kontrola i izvješćivanje o rizicima orijentirano je od dna prema vrhu i počinje s transakcijama, a završava s konsolidiranim rizikom.

Horizontalni procesi obuhvaćaju pojedine transakcije, poslovne jedinice, tržišne segmente itd. Kod horizontalnih procesa postoje tri faze:

- postavljanje limita
- svakodnevno donošenje rizičnih odluka te
- kontrola.

U tom smislu, procesi upravljanja rizicima u Banci postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju se kroz donošenje jasnih i kvantitativno orijentiranih poslovnih politika. Iz tih se politika jasno identificiraju ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak strane, u smislu kontrole i izvješćivanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvješćivanja o rizicima.

Banka razumije da je jedan od ciljeva procesa adekvatnog upravljanja rizicima između ostalog pronalazak i održavanje ravnoteže između (trenutnog/željenog) povrata i rizika, a uvažava cijeli niz potencijalnih ishoda tijekom provedbe poslovnog plana Banke. Kao rezultat ove konstatacije, Banka po potrebi, a najmanje jednom godišnje usklađuje Strategiju upravljanja rizicima i poslovnu strategiju.

Poslovna strategija i poslovni plan Banke definiraju/revidiraju se najmanje jednom godišnje, a strategija upravljanja rizicima prati poslovnu strategiju i poslovni plan. Jedan od najvažnijih elemenata u procesu usklađivanja poslovne strategije i strategije upravljanja rizicima je sposobnost preuzimanja rizika (omjer internog kapitala i internih kapitalnih zahtjeva). Ukoliko sposobnost preuzimanja rizika u budućim razdobljima ne zadovoljava definiranu sklonost riziku potrebno je izvršiti usklađivanje poslovne strategije i strategije upravljanja rizicima ili ako to nikako nije moguće onda se pristupa procesu planiranja novog/dodatnog kapitala.

Sama poslovna strategija posljedično određuje strukturu rizika, ciljeve rizika (strateški limiti) i upravljanje rizicima na razini cijele Banke. Dosljedne metode su primijenjene pri definiranju strateških limita i nakon toga pri definiranju operativnih limita za pojedine vrste rizika.

Konkretno, prilikom značajnijih promjena na tržištu odnosno nastankom novih poslovnih okolnosti kada Banka treba/želi promijeniti poslovni plan i ako ta promjena implicira materijalnu promjenu profila rizičnosti uskladit će se Strategija upravljanja rizicima sa poslovnim planom. Obrnuto, uslijed značajnije promjene profila rizičnosti Banke koja zahtijeva promjenu poslovnog plana, Banka će ažurirati poslovni plan i uskladiti isti sa novo nastalim okolnostima.

Osnovno načelo poslovanja Banke jest optimizirati rizik, osiguravati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti. Temeljna načela upravljanja rizicima su kako slijedi:

- Načelo sposobnosti podnošenja/preuzimanja rizika – svako preuzimanje materijalno značajnih kategorija rizika mora biti unutar granica sposobnosti podnošenja rizika Banke.
- Načelo cjelovitosti sustava upravljanja rizicima – podrazumijeva da je sustav sveobuhvatan u smislu upravljanja kategorijama rizika te da je obuhvatio sve relevantne aktivnosti, rizike i organizacijske jedinice Banke. Odluke o preuzimanju rizika trebaju se donositi na osnovi primjerenih i jasno definiranih kriterija i potpunih informacija.
- Načelo razmjernosti sustava upravljanja rizicima – sustav treba biti razmjernan značaju, opsegu i poslovima koje Banka obavlja. Cilj Banke je upravljati rizicima minimalno na razini na kojoj rizicima upravljaju druge institucije slične strukture i veličine (princip najbolje prakse).
- Načelo jasnoće organizacijske strukture – sustav treba biti zasnovan na jasno definiranim, transparentnim i dosljednim unutarnjim odnosima u smislu odgovornosti. Mora postojati jasna definicija organizacijske strukture upravljanja rizicima kao i procesa upravljanja rizicima.
- Načela razgraničenja ovlasti i zadataka između svih radnika Banke – razgraničenje ovlasti i zadataka mora dovesti do ograničavanja i sprečavanja nastanka i pojave sukoba interesa. Pri tome Banka jasno odvaja poslovne aktivnosti od aktivnosti upravljanja rizicima, odnosno postoji segregacija dužnosti između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje kontroliraju i upravljanju rizikom, sve do razine Uprave.
- Načelo kvalificiranosti zaposlenih – radnici Banke trebaju posjedovati odgovarajuće iskustvo i osposobljenost za obavljanje svojih nadležnosti u skladu sa zahtjevima i odgovornostima. Banka mora osigurati zaposlenje odgovarajućeg broja radnika sa stručnim znanjima i iskustvom, te odrediti ključne radnike uključene u sustav upravljanja rizicima kao i njihove zamjene.
- Načelo ekspertize – Banka ulazi u rizik samo u onim poslovnim segmentima za koje postoji odgovarajuća ekspertiza u Banci. Početak poslovanja u novim segmentima ili prodaja novih proizvoda treba biti popraćena analizom svih rizika koji mogu proizlaziti iz tih poslova, kao i dogovorom o metodama mjerenja, upravljanja i kontrole tih rizika.
- Načelo kontinuiteta poslovanja – upravljanje rizicima i ICAAP/ILAAP primarno se temelje na dugoročnom kontinuitetu poslovanja.
- Načelo usklađenosti s regulatornim standardima (standardima supervizora) i zakonskim standardima.
- Načelo transparentnosti – treba postojati detaljna i transparentna dokumentacija koja pokriva sustav upravljanja rizicima.

1.5. Strategije i interni akti iz područja upravljanja rizicima

Okvir za upravljanje rizicima uspostavljen definiran je internim aktima. Interni akti predstavljaju okvir zaštite od rizika i smanjenja rizika te praćenja stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika. Najznačajniji od njih su svakako Strategija upravljanja rizicima, Politika o uspostavi postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne

likvidnosti te politike, pravilnici te ostali interni akti povezani s procesom upravljanja rizicima.

Strategija upravljanja rizicima pruža stratešku orijentaciju upravljanja rizicima za sve vrste rizika kojima se Banka izlaže ili može potencijalno izložiti u svom poslovanju te koje je Banka ocijenila kao materijalne. Strategija upravljanja rizicima je upravljački instrument najviše razine za potrebe upravljanja Bankom baziranog na rizicima te predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju kao i za osiguravanje adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti.

Politika o uspostavi postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti definira postupke za utvrđivanje i osiguranje primjerene visine internog kapitala i interne likvidnosti uzimajući u obzir profil rizičnosti, sustav upravljanja rizicima i tehnike kojima se koristi za smanjenje rizika, a sukladno Odluci HNB-a o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije.

Banka primjenjuje Politiku o uspostavi postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti na pojedinačnoj osnovi.

Politike upravljanja rizicima su dokumenti kojima Banka konkretizira i precizira provođenje strategije upravljanja rizicima. Politike se donose za upravljanje jednim rizikom ili većim brojem rizika, a njima se prvenstveno utvrđuju smjernice za ovladavanje rizicima te osnovni limiti i indikatori u odnosu na koje će se analizirati profil rizičnosti i izloženost rizicima.

Upravljanje rizicima u Banci propisano je internim aktima čiji je sažetak opisan u nastavku, a koji se javno ne objavljuju u integralnom tekstu budući da imaju klasifikaciju povjerljivosti.

1.6. Funkcija kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika obavlja kontrolu svih područja poslovanja iz kojih proizlaze rizici za Banku u skladu s propisima, pravilima, načelima i standardima. Ista je zakonom utemeljena nezavisna kontrolna funkcija i predstavlja poseban dio sustava unutarnjih kontrola Banke, čiji položaj je definiran posebnim aktom o organizaciji Banke. Funkcija kontrole rizika nadležna je za poslove vezane za analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Funkcija kontrole rizika dužna je osigurati neovisne informacije, analize i stručne prosudbe o izloženostima rizicima, savjetovati o prijedlozima i odlukama o rizicima koje donose poslovne linije ili organizacijske jedinice te izvještavati Upravu, Odbor za reviziju i rizike te Nadzorni odbor o tome jesu li izloženosti rizicima i odluke o preuzimanju rizika u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika i Strategijom upravljanja rizicima.

Osnovni opseg i vrste sustava pravovaljanog izvještavanja o rizicima te sustava za mjerenje rizika u Banci je kako slijedi:

- organizacijska jedinica koja je odgovorna za nastanak rizičnosti ili za upravljanje njome – ne smije izvještivati o tim izloženostima,
- izvještaje treba izrađivati na bazi nezavisnih transakcijskih podataka i iz ukupnog sustava Banke,

- ukoliko se ne može zadovoljiti prethodni zahtjev, izvještaje je moguće izraditi i na osnovu podataka "zainteresiranih" organizacijskih jedinica, ali uz prethodnu provjeru,
- izvještaji o rizicima moraju biti jednostavni, razumljivi i kvantificirani. Osim toga moraju uključivati i "what-if" scenarije,
- dva osnovna pravca izvješćivanja o rizicima su interno i eksterno izvješćivanje,
- Odjel upravljanja rizicima je nadležan za izvješćivanje internih korisnika o rizičnostima Banke (za materijalno značajne kategorije rizika i to kapitalno relevantne),
- Odjel financija odgovoran je za sve eksterne izvještaje osim izvještaja o postupku procjene adekvatnosti internoga kapitala i izvješća o likvidnosti i izvješća o kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje koji su u nadležnosti Odjela upravljanja rizicima.

Funkcija kontrole rizika, neovisno o poslovnim procesima i aktivnostima koje prati i nadzire odnosno u kojima nastaje rizik, kontinuirano obavlja slijedeće poslove:

- 1) sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- 2) sudjelovanje u donošenju svih značajnijih odluka povezanih s upravljanjem rizicima,
- 3) analiza rizika prisutnih kod novih proizvoda, provođenja značajnih promjena u postojećim proizvodima uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sustava, izvanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim instrumentima,
- 4) analizu rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svojem poslovanju,
- 5) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad metodama i modelima za upravljanje rizicima,
- 6) davanje prijedloga i preporuka o poboljšanju sustava upravljanja rizicima,
- 7) praćenje profila rizičnosti i analiza profila rizičnosti u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika,
- 8) provođenje testiranja otpornosti na stres,
- 9) procjenjivanje mogućih načina smanjenja rizika,
- 10) analizu kršenja sklonosti preuzimanju rizika uključujući prekoračenje limita, predlaganje mjera za njihovo ispravljanje te obavještavanje predmetne poslovne jedinice, Uprave, Nadzornog odbora ili Odbora za reviziju i rizike o kršenjima i mjerama,
- 11) utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima,
- 12) analizu, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije te provjeru strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti,
- 13) izvješćivanje Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za reviziju i rizike te ostalih relevantnih osoba o upravljanju rizicima i
- 14) provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika.

Funkcija kontrole rizika organizirana je unutar Odjela upravljanja rizicima.

1.7. Plan za kapital

Planom za kapital Banka na godišnjoj osnovi konkretizira i precizira provođenje strateških ciljeva i smjernica za planiranje kapitala te utvrđuje vremenski horizont za njihovo ostvarenje uzevši u obzir makroekonomske faktore te relevantna regulatorna ograničenja u odnosu na kapital te plan za postupanje u nepredviđenim situacijama. Uprava Banke na godišnjoj osnovi donosi Plan za kapital.

Planom za kapital definiraju se:

- 1) strateški ciljevi i vremenski horizont za njihovo ostvarenje s obzirom na utjecaj makroekonomskih činitelja i promjenu smjera ekonomskog ciklusa na strateške planove,

- 2) postupci planiranja kapitala i odgovornosti za taj postupak,
- 3) način na koji će Banka udovoljavati kapitalnim zahtjevima u budućnosti,
- 4) relevantna ograničenja vezana uz kapital (npr. učinak izmjene propisa ili donošenja novih propisa) i
- 5) opći plan za postupanje u nepredviđenim okolnostima (npr. način pribavljanja dodatnoga kapitala, ograničavanje poslovne aktivnosti ili primjena tehnika smanjenja rizika).

1.8. Izjava o adekvatnosti sustava upravljanja rizicima

Uprava Banke smatra da su sustavi upravljanja rizicima u Banci koji su trenutno na snazi, primjereni s obzirom na rizični profil te strategiju poslovanja institucije.

1.9. Odbori Nadzornog odbora

Odbor za reviziju i rizike je operativno tijelo Nadzornog odbora. Odbor za reviziju i rizike nadzire unutarnje i vanjske revizore, odobrava i preporučuje Nadzornom odboru imenovanje, razrješenje i naknadu vanjskog revizora, nadzire učestalost obavljanja revizije i djelokrug rada unutarnje revizije, prima izvješća unutarnje i vanjske revizije; provjerava poduzima li Uprava odgovarajuće i pravodobne korektivne mjere kad unutarnja ili vanjska revizija ustanovi slabosti i nepravilnosti u kontrolama, neusklađenosti s internim politikama, zakonima i regulativom kao i u svim ostalim situacijama na koje su unutarnji revizori upozorili; u bitnome raspravlja o bančinoj sklonosti preuzimanja rizika te razmatra rad kontrolnih funkcija kontrole rizika i praćenja usklađenosti i o svojim stavovima izvještava nadzorni odbor.

U 2019. godini Odbor za reviziju i rizike se sastao se 5 puta te dodatno 7 puta odlučivao elektronskim putem.

U skladu sa člankom 50., stavkom 2. Zakona o kreditnim institucijama te imajući u vidu veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu opseg i složenost poslova unutar banke, funkciju Odbora za primitke i Odbora za imenovanja obavlja Nadzorni odbor Banke.

2. SUSTAV UPRAVLJANJA

Organizacijski ustroj Croatia banke d.d. prilagođen je zadovoljenju svih zakonskih zahtjeva vezano za sustav upravljanja rizicima, praćenje portfelja koji nose kreditni rizik, velikih izloženosti, ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu, planove oporavka, rezerviranja za sudske sporove i pravni rizik, te u konačnici izvješćivanje prema Hrvatskoj narodnoj banci u rokovima i na način kako je definirano podzakonskim propisima.

Organizacijski ustroj je proveden imajući u vidu količinu, vrstu, opseg i složenost poslova unutar same Banke koji omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama sa primjerenim tijekom informacija u kreditnoj instituciji.

U 2019. godini Banka je provela promjenu organizacijskog ustroja Banke sukladno potrebi prilagodbe Banke suvremenim i brzo mijenjajućim izazovima u poslovanju. Navedeno je uz aktualizaciju pravila vezanih uz primitke radnika omogućilo formiranje, uspostavu i provedbu sustava upravljanja radnim učinkom od 2020. godine.

Navedenim aktivnostima je uspostavljen fleksibilniji organizacijski okvir za upravljanje institucijom uz, i nadalje zadržani, jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar kreditne institucije, kojim se izbjegava sukob interesa, te uspostavu i provođenje jasnog i dokumentiranog procesa donošenja odluka.

Uprava Banke u 2019. godini imala je dva člana koji su vodili poslove i zastupali Banku. Jedan od članova imenovan je predsjednikom Uprave. Uprava Banke u 2019. godini obavljala je svoje dužnosti i odgovornosti sukladno zakonskim propisima, Statutu i općim aktima Banke. Upravljačko tijelo zajedno ima stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, razumijevanje poslova i značajnijih rizika kreditne institucije.

Članovi Uprave nisu obnašali direktorske pozicije u smislu čl. 435. stavka 2. točke (a) Uredbe EU575/2013.

Politikom za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i člana Uprave, ažuriranom u 2019. godini sukladno zahtjevima regulative, propisani su uvjeti za izbor (zapošljavanje) i procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela, uključujući stvarno znanje, sposobnost i stručnost potrebne za obnašanje funkcije. Navedenom politikom propisan je uvjet raznovrsnosti pri odabiru članova Uprave, što je poštivano prilikom izbora članova Uprave.

Tijekom 2019. godine Nadzorni odbor nije imao promjena u sastavu članova, ali je jedan od postojećih članova izabran na funkciju zamjenika predsjednika Nadzornog odbora.

Članovi posjeduju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, razumijevanje poslova i značajnijih rizika kreditne institucije.

Članovi Nadzornog odbora nisu obnašali direktorske pozicije u smislu čl. 435. stavka 2. točke (a) Uredbe EU575/2013.

Nositelji ključnih funkcija su djelatnici koji radi poslova i radnih zadataka svog radnog mjesta imaju značajan utjecaj na upravljanje Bankom, a nisu članovi Uprave ili Nadzornog odbora. Prema Politici za izbor i procjenu primjerenosti nositelja ključnih funkcija, ažuriranoj u 2019. godini sukladno regulativi, na dan 31.12.2019. u Croatia banci je jedanaest nositelja ključnih funkcija.

Croatia banka d.d. ima veći broj odbora koji pomažu Upravi Banke u upravljanju i nadziranju pojedinim vrstama rizika te ukoliko postoji potreba, predlažu se mjere za smanjenje rizika.

U Banci su osnovani sljedeći odbor, navedeni prema vrstama rizika:

- Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom koji se održava jednom mjesečno, Odbor za likvidnost koji se održava jednom tjedno;
- Kreditni odbor koji se održava na tjednoj razini (jednom do dvaput tjedno) po potrebi te Mali Kreditni odbor koji se održava po potrebi na tjednoj razini isključivo za plasmane fizičkim osobama;
- Komisija za klasifikaciju izloženosti u rizične skupine (RICO), koja se održava na tromjesečnoj razini; dodatno po potrebi ;
- Odbor o praćenju plasmana (Veliki Odbor i Mali Odbor) koji se sastaju tromjesečno;
- Odbor za upravljanje informacijskim sustavom – koji se sastaje u pravilu jednom kvartalno ili po potrebi. Napominjemo da je u vrijeme pisanja ovo Izvješćaje Odbor u

proširenom sastavu obavlja funkciju Kriznog stožera Banke uz svakodnevni rad uslijed pandemije/epidemije uzrokovane COVID-19;

- Odbor za upravljanje promjenama koje se sastaje jednom mjesečno, a u slučaju potrebe češće.

Na navedenim odborima se Upravu Banke izvještava, o izloženosti rizicima u poslovanju (likvidnosni, kreditni i tržišni rizici i dr.) te su stoga članovi Uprave uvijek neposredno i na vrijeme informirani o izloženosti rizicima sukladno propisanim internim aktima Banke.

3. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2019. godine iznosi 103,6 milijuna kuna.

U strukturi regulatornog kapitala dionički kapital iznosi 474,6 milijuna kuna a stavke koje umanjuju kapital odnose se na: prenesene gubitke iz prethodnih godina u iznosu od 369,4 milijuna kuna, nematerijalnu imovinu u iznosu od 3,2 milijuna kuna te vrijednosnih usklađenja (0,4 milijuna kuna) za imovinu i obveze koje se vodi po fer vrijednosti u bilanci u iznosu od 0,1 posto vrijednosti iste dok je nerealizirana dobit s osnove imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu od 2,0 milijuna kuna utjecala na povećanje kapitala.

Osim ranije navedenih odbitaka, Banka nema drugih ograničenja (bonitetni filtri i odbici) koja se primjenjuju na izračun regulatornog kapitala.

Banka na datum 31.12.2019. nema dodatnog osnovnog niti dopunskog kapitala.

3.1. Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2019.

	BILANCA	STAVKE KOJE SE UKLJUČUJU U IZRAČUN REGULATORNOG KAPITALA ZA REGULATORNE SVRHE	REFERENCA NA PRIJELAZNI OBRAZAC REGULATORNOG KAPITALA
AKTIVA			
Novčana sredstva	152,3	-	-
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	120,4	-	-
Plasmani bankama	19,0	-	-
Financijska imovina raspoloživa po fer vrijednosti kroz OSD	452,0	452,0	a
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG	0,4	0,4	a
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1,2	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.125,5	-	-
Ulaganje u nekretnine	35,4	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	8,2	-	-
Nematerijalna imovina	3,2	3,2	b
Preuzeta imovina	25,8	-	-
Imovina namijenjena prodaji	5,3	-	-
Odgođena porezna imovina	0,7	-	-

od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika	0,0	-	-
od čega: odgođena porezna imovina koja ne ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	0,7	-	-
Ostala imovina	19,3	-	-
UKUPNO AKTIVA	1.968,6		

PASIVA			
Obveze prema bankama	18,2	-	-
Depoziti po viđenju	668,9	-	-
Oročeni depoziti	951,0	-	-
Obveze po primljenim kreditima	160,9	-	-
Ostale obveze	52,5	-	-
Rezerviranja	10,0	-	-
Ukupno pasiva	1.861,5	-	-
KAPITAL			
Dionički kapital	474,6	474,6	d
Preneseni gubitak	-344,5	-344,5	e
Rezerve	2,0	2,0	f
Gubitak tekuće godine	-25,0	-25,0	i
Ukupno kapital	107,2	-	-
UKUPNO PASIVA I KAPITAL	1.968,6		

3.2. Obrazac glavnih značajki instrumenta kapitala

1.	Izdavatelj	Croatia banka d.d.
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRCRBARA0007
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko
	<i>Regulatorni tretman</i>	
4.	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital
5.	Pravila 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 (valuta u milijunima, na zadnji izvještajni datum)	Iznos instrumenta kapitala: 474.600.000,00 kn Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 474.600.000,00 kn
9.	Nominalni iznos instrumenta	100,00 kn
9a.	Cijena izdanja	NP
9b.	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital izdanje dionica 13.09.2000 u iznosu od 204.600.000,00 kn, zatim 26.03.2010. pretvaranje dopunskog kapitala u temeljni u iznosu od 70.000.000,00 kn te 29.10.2012. povećanje temeljnog kapitala za 200.000.000,00 kn.
11.	Izvorni datum izdavanja	
12.	Bez dospijeca ili s dospjećem	bez dospijeca
13.	Izvorni rok dospijeca	bez dospijeca

14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupa vrijednost	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi <i>Kuponi/dividende</i>	NP
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20a.	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pregledu)	puno diskrecijsko pravo
20b.	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne
22.	Neakumulirani ili kumulativni	NP
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
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	da
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	financijski gubitak, neodrživost redovnog poslovanja
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	u cijelosti ili djelomično
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	privremeno
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	zakonski pristup, odluka Glavne skupštine
35.	Mjesto u hijerarhiji podređenosti u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje
36.	Neusklađene značajke u prijelaznom razdoblju	ne
37.	Ako postoje, navesti neusklađene značajke	NP

3.3. Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DAN 31.12.2019.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	474,6	-	-
	od čega: redovne dionice	474,6	-	d
	od čega: vrsta instrumenta 2	-	-	-
	od čega: vrsta instrumenta 3	-	-	-
2.	Zadržana dobit	(369,4)	-	e+i
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	2,0	-	f
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-
4.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate od 1. siječnja 2019.	-	-	-
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	-	-

5.a	Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	-	-
6.	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	107,2	-	-
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(0,4)	-	a*0,1%
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(3,2)	-	b
9.	Prazno polje u EU-u	-	-	-
10.	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	-	-	-
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	-	-	-
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	-	-	-
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	-	-	-
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	-	-	-
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	-	-	-
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-

Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DAN 31.12.2019.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
20.	Prazno polje u EU-u	-	-	-
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1 250 % ako institucija odabere alternativu odbitka	-	-	-
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	-	-	-
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	-	-	-
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	-	-	-
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)	-	-	-
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	-	-	-
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	-	-	-
24.	Prazno polje u EU-u	-	-	-
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	-	-	-

25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	-	-	-
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-
26.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	-	-	-
26.a.	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	-	-	-
	od čega: nerealizirani dobitci iz portfelja "raspoloživo za prodaju" - dužnički instrumenti	-	-	-
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	-	-	-
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET 1)	(3,6)	-	-
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	103,6	-	-
Dodatni osnovni kapital (AT 1): instrumenti				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	-	-	-
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	-	-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-	-	-
33.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se potpuno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	-	-
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2019.	-	-	-
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DAN 31.12.2019.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
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	-	-	-
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se potpuno isključuju	-	-	-
36.	Dodatni osnovni kapital (AT 1) prije regulatornih usklađenja	-	-	-
Dodatni osnovni kapital (AT 1): regulatorna usklađenja				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-	-	-
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)	-	-	-
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
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 odbitka od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.			
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni 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 dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013			
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog 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			
	od čega: ... mogući filter za nerealizirana gubitke			
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)			
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT 1)			
44.	Dodatni osnovni kapital (AT 1)			
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	103,6		
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice			
47.	Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se potpuno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala			
	Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve	(A) IZNOS NA DAN 31.12.2019.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate od 1. siječnja 2019.			
48.	Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe			
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se potpuno isključuju			
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik			
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornog usklađenja			
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)			
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)			
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih pozicija) (negativan iznos)			
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 institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	-	-	-
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski 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)	-	-	-
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.	-	-	-
	Od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto 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 redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013.	-	-	-
	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 dodatne filtere i dobitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	-	-	-
	od čega: ... a mogući filter za nerealizirane gubitke	-	-	-
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-	-	-
58.	Dopunski kapital (T2)	-	-	-
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	103,6	-	-
59.a	Rizikom ponderirana imovina 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)	-	-	-
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DAN 31.12.2019.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
	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.)	-	-	-
	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 financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)	-	-	-
	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. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)	-	-	-
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	784,6	-	-
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	13,20%	-	-
62.	Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	13,20%	-	-
63.	Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku)	13,20%	-	-

FR

64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	12,00%	-	-
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	-	-
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	0,00%	-	-
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rad	1,50%	-	-
67.a	od čega: zaštitno sloj globalne sistemske važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	0,00%	-	-
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%	-	-
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-	-	-
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-	-	-
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	-	-	-
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)				
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-	-	-
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	-	-	-
74.	Prazno polje u EU-u	-	-	-
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih obveza ako su ispunjeni uvjeti 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 koja se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	-	-
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		(A) IZNOS NA DAN 31.12.2019.	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE 575/2013	REFERENCA NA TABLICU USKLAĐENJA STAVKI BILANCE SA STAVKAMA REGULATORNOG KAPITALA
77.	Gornja granica za uključivanje ispravka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	-	-
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koja se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	-	-
79.	Gornja granica za uključivanje ispravka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	-	-	-
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. i 1. siječnja 2022.)				
80.	- Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	-	-
81.	- Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijea)	-	-	-
82.	- Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	-	-
83.	- Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijea)	-	-	-
84.	- Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	-	-	-
85.	- Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijea)	-	-	-

4. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENJIVANJE ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
1. Kapitalni zahtjev za kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke (8% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	53,0
1. Središnje države ili središnje banke	0,5
2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0,6
3. Subjekti javnog sektora	-
4. Multilateralne razvojne banke	-
5. Međunarodne organizacije	-
6. Institucije	0,8
7. Trgovačka društva	19,0
8. Stanovništvo	14,8
9. Osigurane nekretninama	1,6
10. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	9,6
11. Visokorizične stavke	-
12. Pokrivene obveznice	-
13. Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
14. Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-
15. Vlasnička ulaganja	-
15. Ostale stavke	6,1
2. Kapitalni zahtjevi za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	-
3. Kapitalni zahtjev za izloženosti operativnom riziku	9,8
Jednostavni pristup operativnom riziku	9,8
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (1. + 2. + 3.)	62,8

Kapitalni zahtjevi na dan 31.12.2019. godine iznose 62,8 milijuna kuna, a izračunati su temeljem standardiziranog pristupa sukladno važećoj Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012.

4.1. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik u iznosu od 53,0 milijuna kuna čine 84% ukupnih kapitalnih zahtjeva, a raspoređeni su prema zadanim kategorijama izloženosti i izračunati temeljem standardiziranog pristupa.

Temeljem Rješenja od strane Hrvatske narodne banke broj: ERVIPKR-1-020/09-ŽJ-ŽR od 14. srpnja 2009. godine, Banka primjenjuje Moody's investor Service Ltd., London za procjenu kreditnog rejtinga i izračuna iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom prema središnjim državama i bankama.

Za ostale tržišne segmente Banka ne koristi procjene priznatih VIPKR.

Banka je na 31.12.2019. bila izložena kreditnom riziku druge ugovorne strane s osnove repo kredita sklopljenog s jednom bankom a za koji je izdvojila kapitalne zahtjeve u iznosu od 0,2 milijuna kuna.

Banka nije bila izložena riziku s osnove sekuritizacijskih pozicija.

4.2. Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike

Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ako ukupna otvorena devizna pozicija prelazi 2% regulatornog kapitala. Na dan 31.12.2019. Banka nije prekoračila navedeni limit.

4.3. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik iznose 9,8 milijuna kuna.

Banka primjenjuje jednostavan pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik što je u skladu s regulatornim zahtjevima. Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik je 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja koji se računa kao aritmetička sredina na način da se zbroj pozitivnih relevantnih pokazatelja podijeli s brojem pozitivnih relevantnih pokazatelja prema revidiranim podacima odnosno ako isti nisu dostupni u izračunu se mogu koristiti nerevidirani podaci. Internim aktima definirani su limiti i aktivnosti koje se provode u okviru sustava upravljanja operativnim rizikom.

4.4. Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti

Banka je dužna propisati, dokumentirati i redovito nadzirati postupak procjenjivanja internog kapitala i interne likvidnosti, a trebaju ga odobriti Uprava i Nadzorni odbor.

Banka je dužna postupak procjenjivanja provoditi najmanje jednom godišnje, a u slučaju značajne promjene profila rizičnosti i češće.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti obuhvaća cjelokupne procedure i mjere Banke dizajnirane kako bi se osiguralo sljedeće:

- odgovarajuća identifikacija i mjerenje rizika,
- agregiranje i praćenje značajnih rizika,
- odgovarajuća razina internog kapitala i interne likvidnosti u skladu s profilom rizičnosti Banke,
- primjena i daljnji razvoj prikladnih sustava za upravljanje rizicima odnosno uključivanje u sustav upravljanja Bankom.

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti uključuje sve aktivnosti koje se odnose na njegove ciljeve (osnovne i dodatne) - od dnevnog upravljanja navedenim rizicima do strateškog upravljanja kapitalom Banke.

Osnovni cilj postupka procjene adekvatnosti internog kapitala je dugoročno osigurati dostatnost kapitala Banke u odnosu na sve materijalno značajne rizike kojima je Banka izložena tijekom poslovanja, adekvatnost strukture postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti te njegove visine u osobito nepovoljnim ("stresnim") uvjetima, pri korištenju i implementaciji prikladnih procesa, procedura i sustava.

Dodatni cilj postupka procjene adekvatnosti internog kapitala je upravljanje odnosom rizika i povrata koji se zasniva na analizi preuzimanja rizika te učinkovitosti korištenja vlastitog kapitala putem uspostavljanja sustava ograničenja (limita) rizičnosti, alokaciji kapitala za pojedine rizike/interne kapitalne zahtjeve i strateškog planiranja.

Postupak procjenjivanja internog kapitala i interne likvidnosti treba biti sastavni dio sustava upravljanja Bankom. Rezultatima postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti Banka je dužna koristiti se u sljedećim procesima:

- a) definiranju i praćenju ostvarenja strategije upravljanja rizicima,
- b) alokaciji kapitala na pojedine organizacijske dijelove,
- c) donošenju odluka o kreditiranju i budžetiranju,

d) donošenju značajnijih strateških odluka.

Analizu, praćenje i izvješćivanje o postupku procjenjivanja internog kapitala i interne likvidnosti Banka je dužna provoditi u sklopu funkcije kontrole rizika.

Banka razlikuje rizike koji su mjerljivi i one koji su nemjerljivi pa ih kao takve Banka procjenjuje. Mjerljivim rizicima Banka upravlja kvantitativno i kvalitativno, dok nemjerljivim rizicima upravlja kvalitativno (interni akti, limiti itd.). Materijalno značajnim rizikom smatra se svaka ona identificirana kategorija rizika koja bi u određenim situacijama mogla ugroziti nastavak poslovanja Banke (prag materijalne značajnosti). Kod određivanja kapitalne relevantnosti rizika Banka shvaća da nije pogodno koristiti kapital kao zaštitu od svih identificiranih i materijalnih rizika. Naime, prikladniju zaštitu svog poslovanja od određenih kategorija rizika dobiti će kroz adekvatne mjere kontrole i upravljanja rizikom (aspekt kvalitativnog upravljanja).

Stoga Banka sve materijalno značajne rizike dijeli na:

- kapitalno relevantne (one kategorije rizika za koje Banka smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja) i
- kontrolno relevantne (one kategorije rizika koje, iako su materijalni, ne impliciraju kapitalnu zaštitu te ih Banka tretira putem primjerenog kontrolno-upravljačkog okvira (mjerama smanjenja ili kontrole rizika).

4.5. Zaštitni slojevi kapitala

Banka je obvezna izdvajati dodatni iznos kapitala vezano za zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%) te zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%). Banka ne izdvaja dodatni kapital za protuciklički zaštitni sloj te se ne smatra sistemski važnom institucijom.

4.5.1. Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju

Ukupan iznos izloženosti riziku	1.929,8
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0%
Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

U skladu s odredbama iz Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 1152/2014, distribucija relevantnih kreditnih izloženosti Banke po zemljama prikazana je u slijedećoj tablici.

4.5.2. Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala

	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost			Kapitalni zahtjevi			Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno		
Raščlamba po zemljama												
Luksemburg	32,7	-	-	-	-	-	0,0	-	-	0,0	0,00	0%
Belgija	36,6	-	-	-	-	-	0,0	-	-	-	0,00	0%
Švicarska	18,6	-	-	-	-	-	0,3	-	-	0,3	0,01	0%
Njemačka	4,4	-	-	-	-	-	0,0	-	-	0,0	0,00	0%
Francuska	72,1	-	-	-	-	-	0,1	-	-	0,1	0,00	0%
Hrvatska	1.754,0	-	-	-	-	-	52,6	-	-	52,6	0,99	0%
Italija	0,2	-	-	-	-	-	0,0	-	-	0,0	0,00	0%
Nizozemska	11,2	-	-	-	-	-	0,0	-	-	0,0	0,00	0%
UKUPNO	1.929,8	-	-	-	-	-	53,0	-	-	53,0	1,00	0%

4.6. Ukupan iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti

Kategorije izloženosti	Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	
	Ukupan iznos	Prosječan iznos
Središnje države ili središnje banke	819,3	945,6
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	9,0	9,8
Subjekti javnog sektora	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-
Međunarodne organizacije	-	-
Institucije	89,3	46,0
Trgovačka društva	851,2	820,4
Stanovništvo	278,1	259,6
Pokrivene obveznice	-	-
Osigurane nekretninama	51,4	53,4
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	179,8	292,3
Visokorizične stavke	-	-
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-
Ostale stavke	92,5	95,3
UKUPNA IZLOŽENOST	2.370,6	2.522,4

Ukupna bruto izloženost Banke prema dužnicima na dan 31.12.2019. godine iznosi 2.370,6 milijuna kuna, a sastoji se od aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki te transakcija financiranja vrijednosnih papira (repo poslovi).

U ukupnoj izloženosti 34,6 posto odnosi se na izloženost prema središnjoj državi, 35,9 posto na izloženost prema trgovačkim društvima, 11,7 posto na izloženosti prema stanovništvu te 7,6 posto na izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza.

4.7. Izloženosti prema preostalom dospelju razvrstane prema kategorijama izloženosti

Kategorije izloženosti	31.12.2019.
Središnje države ili središnje banke	819,3
do 90 dana	290,8
do godinu	152,8
preko godinu dana	375,7
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	9,0
do 90 dana	1,1
do godinu	2,2
preko godinu dana	5,7
Subjekti javnog sektora	0,0
do 90 dana	0,0
do godinu	0,0
preko godinu dana	0,0
Institucije	89,3
do 90 dana	88,9
do godinu	0,4
preko godinu dana	0,0
Trgovačka društva	851,2
do 90 dana	118,1
do godinu	126,8
preko godinu dana	606,3
Stanovništvo	278,1
do 90 dana	30,4
do godinu	18,0
preko godinu dana	229,7
Osigurane nekretninama	51,4
do 90 dana	2,5
do godinu	4,0
preko godinu dana	44,9
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	179,8
do 90 dana	112,9
do godinu	6,6
preko godinu dana	60,3
Ostale stavke	92,5
do 90 dana	31,9
do godinu	5,3
preko godinu dana	55,3
UKUPNO	2.370,6

4.8. Geografska podjela bruto izloženosti s obzirom na kategorije izloženosti

Natpisi redaka	Jadranska Hrvatska	Panonska Hrvatska	Sjeverozapadna Hrvatska	Nerezidenti	Ukupno
Središnje države ili središnje banke	-	0,1	667,4	153,0	820,5
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	3,0	2,7	3,3	-	9,0
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-
Institucije	-	4,6	62,6	22,1	89,3
Trgovačka društva	59,3	116,0	674,8	0,3	850,4
Stanovništvo	41,8	78,7	157,2	0,4	278,1
Osigurane nekretninama	7,3	12,3	31,8	-	51,4
Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	12,0	61,5	106,2	-	179,7
Ostale stavke	7,4	19,5	65,3	-	92,2
UKUPNO	130,8	295,4	1.768,6	175,8	2.370,6

Koncentracija izloženosti najveća je u Sjeverozapadnoj Hrvatskoj s udjelom od 74,6%. Izloženost na razini Jadranske Hrvatske iznosi 5,5% u ukupnoj izloženosti, a Panonska Hrvatska sudjeluje sa 12,5%.

Izloženost prema nerezidentima čini 7,4% ukupne izloženosti Banke a najvećim se dijelom odnosi na izloženost s osnove *a' vista* i oročenih depozita koje banka drži kod stranih banaka te ulaganja u vrijednosne papire stranih država.

4.9. Podjela bruto izloženosti prema vrsti djelatnosti ili druge ugovorne strane razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Natpisi redaka	Građevinarstvo	Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	Prerađivačka industrija	Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	Ostale djelatnosti i sektori izvan NKD-a	Ukupni zbroj
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	820,5	820,5
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	9,0	9,0
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	89,3	89,3
Trgovačka društva	357,7	72,4	142,9	36,0	241,4	850,4
Od čega: mali i srednji poduzetnici	12,8	71,4	24,7	24,0	84,7	217,6
Stanovništvo	3,4	21,3	1,6	5,1	246,7	278,1
Od čega: mali i srednji poduzetnici	3,4	21,3	1,6	5,1	10,0	41,4
Osigurane nekretninama	0,1	4,6	1,2	1,7	43,8	51,4
Od čega: mali i srednji poduzetnici	0,1	4,6	1,0	1,7	0,9	8,3
Izloženosti sa statusom neispunavanja obveza	39,2	10,2	49,6	24,0	56,7	179,7
Od čega: mali i srednji poduzetnici	35,3	6,4	49,6	10,7	32,0	134,0
Ostale stavke	6,2	1,3	13,1	37,4	34,2	92,2
Od čega: mali i srednji poduzetnici	0,5	0,6	13,0	0,3	1,4	15,8
UKUPNO	406,6	109,8	208,4	104,2	1.541,6	2.370,6

Kf

Kada se promatra ukupna bruto izloženost prema vrstama djelatnosti vidljivo je da se 35% ukupne izloženosti odnosi na 4 najznačajnije djelatnosti i to: Građevinarstvo (17,2%), Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo (4,6%), Prerađivačka industrija (8,8%) i Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo (4,4%).

Unutar stavke Ostale djelatnosti najznačajnije izloženosti su izloženost prema Hrvatskoj narodnoj banci i Ministarstvu financija te izloženosti s osnove obveznica stranih država.

4.10. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja (zbog izdavanja i stjecanja)	Promjene zbog promjene kreditnog rizika (neto)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja (zbog prestanka priznavanja)	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	-243.524	-24.224	1.703	27.012	144.728	-94.305
Rezerviranja za gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	1.014	1.192	-10	-191	-	2.005

Napomena: Prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama iznose 0,2 milijuna kuna.

Banka u klasifikaciji izloženosti primjenjuje Odluku Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka kao minimum, dok je isto detaljnije propisano u Pravilniku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Dospjela nenaplaćena potraživanja definirana su u skladu sa definicijama Hrvatske narodne banke tj. odnose se na dospjela potraživanja s osnove glavnice, kamata, naknada i ostalih potraživanja kod kojih je nastupilo kašnjenje u podmirivanju duga koje je dulje od 90 dana, a iznos nepodmirenog duga je materijalno značajan (interni limit: veći od 1.000 kn).

Revidiranje klasifikacije izloženosti i potencijalnih obveza u rizične skupine obavlja Odjel upravljanja rizicima redovito, a najmanje kvartalno. Prijedloge o klasifikaciji odnosno korekciji klasifikacije utuženih plasmana zasebno razmatra i Komisija za klasifikaciju plasmana i izvanbilančnih obveza Banke koja na svojim redovitim kvartalnim sjednicama donosi konačni prijedlog zaključka o promjeni vrijednosnog usklađivanja utuženih plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama te ga dostavlja Upravi Banke.

Banka provodi procjenu umanjenja izloženosti na:

- na pojedinačnoj osnovi za izloženosti koji pripadaju "portfelju velikih kredita"
- na skupnoj osnovi za izloženosti koji pripadaju "portfelju malih kredita" i za tekuće račune.

Portfelj malih kredita čini ukupnu izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja nije pojedinačno značajna, odnosno na dan procjene ne prelazi iznos od 250.000 kuna, dok portfelj velikih kredita čine ukupnu izloženost jednoj osobi ili grupi povezanih osoba čija ukupna izloženost na dan procjene prelazi 250.000 kuna.

Banka je izloženosti u rizičnoj skupini A dužna rasporediti u rizičnu podskupinu:

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

Za izloženosti klasificirane u rizične skupine B i C provode se posebna rezerviranja za umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi.

4.11. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak vrijednosti)	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	(Troškovi) /prihodi od promjene ispravaka vrijednosti	Otpisi	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja	Stanje rezerviranja s osnove izvanbilančnih obveza	(Troškovi)/p rihodi od promjene rezerviranja
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	105,9	7,3	(0,9)	13,5	8,5	2,0	-	-
Prerađivačka industrija	148,3	25,7	0,5	17,6	35,6	48,4	0,4	(0,2)
Građevinarstvo	377,6	28,2	0,7	39,8	35,9	22,4	0,3	(0,1)
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	57,5	7,5	4,5	34,5	8,8	11,5	0,1	-
Ostale djelatnosti i sektori izvan NKD-a	1.282,2	25,8	(2,7)	39,3	53,3	53,3	1,2	(0,7)
UKUPNO	1.971,5	94,5	2,1	144,7	142,1	137,6	2,0	(1,0)

4.12. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanj enje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanj enje (ispravak vrijednosti)	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	(Troškovi) /prihodi od promjene ispravaka vrijednosti	Otpisi	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja	Stanje rezerviranja s osnove izvanbilančnih obveza	(Troškovi)/prihodi od promjene rezerviranja
Jadranska Hrvatska	179,9	25,9	1,7	30,1	29,1	20,0	0,3	(0,1)
Panonska Hrvatska	394,6	42,7	(3,4)	55,9	73,2	57,7	0,9	(0,6)
Sjeverozapadna Hrvatska	1.396,3	25,9	3,8	57,7	39,7	59,9	0,8	(0,3)
Nerezidenti	0,7	-	-	0,8	0,1	-	-	-
UKUPNO	1.971,5	94,5	2,1	144,7	142,1	137,6	2,0	(1,0)

Ukupni bruto plasmani i izvanbilančne potencijalne obveze iznose 1.971,5 milijuna kuna. Ukupni ispravci vrijednosti i rezerviranja za navedene plasmane i izvanbilančne obveze iznose 96,5 milijuna kuna ili 4,9% ukupnih plasmana i izvanbilančnih obveza.

Banka je u 2019. godini ostvarila neto dobit od ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke u iznosu od 1,1 milijuna kuna, a dospjela nenaplaćena potraživanja po tim plasmanima iznose 142,1 milijuna kuna.

Ukoliko promatramo navedene stavke po značajnim geografskim područjima i djelatnostima onda je vidljivo da se najveći dio plasmana i izvanbilančnih obveza kod kojih su provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja odnosi na područje Panonske Hrvatske i djelatnost građevinarstva.

Dospjela nenaplaćena potraživanja definirana su u skladu sa definicijama Hrvatske narodne banke tj. odnose se na dospjela potraživanja s osnove glavnice, kamata, naknada i ostalih potraživanja kod kojih je nastupilo kašnjenje u podmirivanju duga koje je dulje od 90 dana, a iznos nepodmirenog duga je materijalno značajan (veći od 1.000 kn).

Na dan 31.12.2019. godine dospjela nenaplaćena potraživanja po plasmanima za koje su izvršena umanj enja vrijednosti iznose 142,1 milijuna kuna. Dospjela nenaplaćena potraživanja najveća su na području Panonske Hrvatske i unutar djelatnosti Građevinarstva. Banka provodi utvrđivanje ispravka vrijednosti za identificirane gubitke po plasmanima, odnosno umanj enje njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (za plasmane koji ne pripadaju "portfelju malih kredita") i na skupnoj osnovi (za plasmane raspoređene u rizičnu skupinu "A"; za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita" i za tekuće račune). Kod pojedinačne osnove primjenjuje se metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova (iznimka su plasmani osigurani neadekvatnim instrumentima osiguranja te ako je rok u kojem se očekuju buduć i novčani tokovi po tim plasmanima kraći od jedne godine) dok se kod skupne osnove primjenjuje metoda po danima kašnjenja. Banka za utvrđivanje ispravka vrijednosti za obveze za koje nisu identificirani gubitci te za klasifikaciju izvanbilančnih obveza prema stupnjevima rizika također u cijelosti primjenjuje Odluke Hrvatske narodne banke.

5. UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA NA DAN 31.12.2019. GODINE

Kategorije izloženosti	Neto iznos izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Nematerijalna kreditna zaštita (garancije/jamstva)	Materijalna kreditna zaštita (složena metoda financijskog kolaterala)	Neto iznos izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
Središnje države ili središnje banke	819,0	401,6	(104,4)	1.116,2
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	8,9	-	-	8,9
Subjekti javnog sektora	0,0	-	-	0,0
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	0,0
Međunarodne organizacije	-	-	-	0,0
Institucije	89,2	-	(39,7)	49,5
Trgovačka društva	844,7	(401,6)	(89,4)	353,7
Stanovništvo	274,0	-	(2,8)	271,2
Osigurane nekretninama	51,4	-	-	51,4
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	95,3	-	-	95,3
Visokorizične stavke	-	-	-	0,0
Pokrivene obveznice	-	-	-	0,0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	0,0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-	-	-	0,0
Vlasnička ulaganja	-	-	-	0,0
Ostale stavke	92,5	-	-	92,5
UKUPNO	2.275,0	0,0	(236,3)	2.038,6

Banka kao materijalnu kreditnu zaštitu primjenjuje financijski kolateral u obliku gotovinskog pologa primjenom složene metode financijskog kolaterala (prilagodba za ročnu i valutnu neusklađenost).

Banka kao nematerijalnu kreditnu zaštitu primjenjuje uvjetne i bezuvjetne garancije i jamstva Republike Hrvatske (glavni davatelji garancija su Republika Hrvatska odnosno Ministarstvo financija i HAMAG).

Banka ugovara instrumente osiguranja plasmana sukladno propisima definiranim internim aktima Banke, a u cilju naplate svojih potraživanja. Instrumenti osiguranja naplate plasmana ugovaraju se za pojedinačni plasman ili za više plasmana jednom klijentu i/ili s njim povezanim osobama.

Kvaliteta instrumenata osiguranja plasmana utvrđuje se temeljem njihove vrijednosti i utrživosti, a dijele se na prvorazredne instrumente osiguranja (npr. vrijednosni papiri i garancije RH ili banaka, novčani depozit i sl.), primjerene instrumente osiguranja u obliku nekretnina i pokretnina te na ostale instrumente osiguranja (mjenice, zadužnice, police osiguranja, ustupljena potraživanja i sl).

Naknadna vrednovanja fer vrijednosti kolaterala provode se kontinuirano u skladu s propisanom dinamikom definiranom internim aktima Banke.

Ukoliko se radi o plasmanima koji su osigurani nekretninom, nova procjena vrijednosti za poslovne nekretnine nužna je jednom godišnje, a za stambene nekretnine jednom u tri godine putem procjenitelja kojeg Banka prihvaća. U slučajevima propisanim zakonom ili ako su tržišni uvjeti podložni značajnijim promjenama Banka ima pravo od korisnika plasmana tražiti da osigura novu procjenu ili reviziju procjene i češće.

Koncentracija nastaje kada se određen broj klijenata bavi sličnim poslovnim aktivnostima ili posjeduje iste ekonomske karakteristike te je uslijed promjene tržišnih ili drugih vanjskih čimbenika moguće odstupanje u podmirivanju obveza prema Banci.

Banka radi analize izloženosti po djelatnostima čiji je cilj izbjeći prekomjernu koncentraciju rizika, odnosno održati maksimalno diversificiran kreditni portfelj.

6. OMJER FINACIJSKE POLUGE

6.1. Zajednička objava omjera financijske poluge

Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om			
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)			
		Stanje na dan 31.12.2019.	Prosječno stanje
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.974,1	2.092,9
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(3,6)	(3,5)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.970,5	2.089,4
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 primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni 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	168,5	122,0
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 izloženostima transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-	-
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	168,5	122,0

Ostale izvanbilančne izloženosti			
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	137,6	144,0
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(110,1)	(115,2)
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	27,5	28,8
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	103,6	119,2
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	2.166,5	2.161,9
Omjer financijske poluge			
22	Omjer financijske poluge	4,78%	5,51%
EU-23	Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		prijelazno razdoblje
EU-24	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala		
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013		

Prikazani omjer financijske poluge izračunat je na način da se u odnos stavi iznos osnovnog kapitala Banke i zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki Banke i to sa stanjem na kraju 2019. godine te dodatno kao aritmetička sredina mjesečnih omjera financijske poluge za tromjesečje.

Banka omjer izračunava na pojedinačnoj osnovi budući da nije članica Grupe.

Omjer financijske poluge na dan 31.12.2019. iznosi 4,78% i niži je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine (31.12.2018.) za 0,36% iz razloga smanjenja vrijednosti izloženosti (smanjenje ukupne bilance), ali i osnovnog kapitala (ostvarenje gubitka iz poslovanja).

Vrijednost izloženosti odnosi se na 27,5 milijuna kuna neto stanja konvertiranih izvanbilančnih stavki, zatim 1.974,1 milijuna kuna neto stanja bilančnih stavki koje su umanjene za stavke koje se odbijaju od regulatornog kapitala (nematerijalna imovina, 0,1% od ukupne imovine po fer vrijednosti) te na iznos od 168,5 milijuna kuna povezanih s transakcijama financiranja vrijednosnih papira (repo krediti).

6.2. Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.971,0
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.971,0
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	700,5
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	7,9
EU-7	Institucije	39,2
EU-8	Osigurane nekretninama	51,0
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	255,4
EU-10	Trgovačka društva	733,4
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	91,1
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	92,5

6.3. Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om

	Primjenjivi iznos
Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.968,8
Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Usklađenja za izvedene financijske instrumente	-
Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	168,5
Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	27,5
(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
Ostala usklađenja	1,9
Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	2.166,5

Rizik prekomjernosti financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti Banke 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 novi je regulatorni i nadzorni alat Europske unije. U skladu s međunarodnim sporazumima taj alat treba u početku uvesti kao dodatni element koji se može upotrijebiti za pojedinačne institucije prema procjeni nadzornih tijela. Obveze izvješćivanja za institucije omogućit će odgovarajuću provjeru i kalibraciju s ciljem prelaska na obvezujuću mjeru.

Rizikom prekomjerne financijske poluge Banka upravlja kroz izradu redovitih mjesečnih izvješća propisanih od strane regulatora u kojima se regulira dostatna razina kapitala Banke s obzirom na veličinu aktive i profil rizičnosti.

Institucije trebaju pratiti razinu i promjene omjera financijske poluge te rizik financijske poluge kao dio postupka procjene adekvatnost internog kapitala i interne likvidnosti (ICAAP/ILAAP).

7. NEOPTEREĆENA IMOVINA

7.1. Opterećena i neopterećena imovina

	Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
	od čega: teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	od čega: teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA	od čega: EHQLA i HQLA	od čega: EHQLA i HQLA
Imovina izvještajne institucije	347,2	-	1.728,1	-
Vlasnički instrumenti	-	-	0,5	0,5
Dužnički vrijednosni papiri	129,6	129,6	433,8	433,8
od čega: pokrivenne obveznice	-	-	-	-
od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-
od čega: izdavanje općih država	129,6	129,6	433,0	433,0
od čega: izdavanje financijskih društava	-	-	-	-
od čega: izdavanje nefinancijskih društava	-	-	0,8	0,8
Ostala imovina	217,5	-	1.293,8	-

Napomena: Prikazani iznosi predstavljaju srednje vrijednosti navedenih stavki koje su izračunate kao aritmetička sredina tromjesečnih vrijednosti na kraju svakog kvartala 2019. godine.

7.2. *Primljeni kolateral*

	Neopterećeno	
	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
Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	-
Okvirni krediti	-	-
Vlasnički instrumenti	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-
Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-
Ostali primljeni kolaterali	-	957,4
Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom	-	-
Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-
UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	347,2	-

Napomena: Prikazani iznosi predstavljaju srednje vrijednosti navedenih stavki koje su izračunate kao aritmetička sredina tromjesečnih vrijednosti na kraju svakog kvartala 2019. godine.

7.3. izvori opterećenja

	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
Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	122,4	347,2

Napomena: Prikazani iznosi predstavljaju srednje vrijednosti navedenih stavki koje su izračunate kao aritmetička sredina tromjesečnih vrijednosti na kraju svakog kvartala 2019. godine.

Banka je tijekom 2019. godine založila dužničke vrijednosne papire (trezorski zapisi i obveznice) ukupnog prosječnog iznosa 129,6 milijuna kuna i to kao kolaterale za repo kredite.

U slučaju repo transakcija Banka prodaje vrijednosne papire, za njih dobiva novčana sredstva na određeni, ugovoreni rok, a na dan dospijeca kredita, kreditodavatelj je dužan Banci vratiti istovrsne vrijednosne papire, a Banka njemu platiti reotkupnu cijenu. Kreditodavatelj u periodu trajanja kreditnog odnosa stječe sva prava iz založenih vrijednosnih papira te ih može prenositi na druge osobe bez odobrenja banke.

Unutar stavke Ostala imovina prikazana su potraživanja vezana uz plasmane u kredite i depozite bankama, materijalna, nematerijalna i preuzeta imovina, odgođena porezna imovina, gotovina i ostalo.

Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine unutar stavke Ostala imovina odnosi se na sredstava obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke vezano za izdvojeni iznos obvezne pričuve (prosječno 127,6 milijuna kuna) te iznos koji je banka dužna održavati ili iznos koji služi za održavanje obvezne pričuve (prosječno 90,0 milijuna kuna). Navedene stavke predstavljaju potencijalno opterećenu imovinu odnosno riječ je o imovini čije je povlačenje ograničeno, odnosno čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom moraju prethodno odobriti.

Udio opterećene imovine u ukupnoj imovini banke iznosio je prosječno 16,7% i ne predstavlja značajno opterećenje banke.

8. IZLOŽENOSTI PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE NA DAN 31.12.2019. GODINE

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba			Realizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena		Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	0,3	0,3	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	0,3	0,3	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0,2	0,2	-	-	-	-
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	-	-	-	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	0,2	0,2	-	-	-	-

Vrijednost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira na dan 31.12.2019. godine iznosi 0,5 milijuna kuna, a odnosi se na udjele u Tržištu novca (0,3 milijuna kuna) i HROK-u (0,1 milijuna kuna) te udio u vlasništvu jednog trgovačkog društva u obliku depozitne potvrde (0,1 milijuna kuna).

Navedeni udjeli klasificirani su u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a u trenutku stjecanja knjiženi su prema trošku ulaganja. Nerealizirani dobiti/gubici nastali zbog usklađivanja s fer vrijednosti priznaju se u kapital, dok se realizirani dobiti/gubici uključuju u Račun dobiti i gubitka.

Banka po istima nije ostvarila realiziranu/nerealiziranu dobit/gubitak pa samim time ova ulaganja nemaju utjecaj na iznos redovnog osnovnog kapitala.

9. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE – PROMJENE EKONOMSKE VRIJEDNOSTI

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
EUR	-	4,4
HRK	-	6,3
Ostale valute (ukupno)	0,5	-
UKUPNO	0,5	10,7

Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke prati se na kvartalnoj osnovi.

Na 31.12.2019. godine ukupna promjena ekonomske vrijednosti u knjizi Banke iznosi 10,2 milijuna kuna odnosno 9,91% u odnosu na priznati kapital.

Rizik promjene kamatne stope je rizik smanjenja neto kamatnog prihoda zbog promjene kamatnih stopa i smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala zbog promjene kamatnih stopa. Kamatni rizik je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju imovine, obveza i izvanbilančnih stavki; pojave prijevremenog otplaćivanja kredita, povlačenja depozita (oročenih i bez roka); ili razlika u ponašanju aktivnih i pasivnih kamatnih stopa.

Rizik kamatnih stopa podrazumijeva sljedeće vrste rizika: rizik ročne neusklađenosti (rezultat je ročne neusklađenosti, ali i razlika u vrsti kamatnih stopa), rizik osnovice (nastaje u slučaju kad stavke aktive i pasive imaju isti period do promjene kamatne stope, ali se kamatne stope razlikuju po osnovi), rizik krivulje prinosa (rezultat je promjena veza visine kamatnih stopa s duljinom vezivanja i/ili posuđivanja sredstava), rizik opcije (klijentu se daje mogućnost, ali ne i obveza, promjene razine i/ili vremenskog usklađenja novčanog toka po Bančinom potraživanju/obvezi).

Banka pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje koristi metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige pozicija kojima se ne trguje koja je propisana Odluci o sustavu upravljanja u poglavlju VI a -Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje uz primjenu 200 baznih bodova. Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi banke jednak je ukupno ponderiranoj poziciji knjige Banke (promijenjena ekonomska vrijednost) primjenjujući 200 baznih bodova.

Osnovne prirodne strategije koje Banka primjenjuje u okviru upravljanja kamatnim rizikom su:

- strategija restrukturiranja imovine,
- strategija restrukturiranja obveza i
- strategija rasta.

10. LIKVIDNOSNI RIZIK

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospeljeću.

Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospeljećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

10.1. Prikaz kretanja likvidnosne pokrivenosti kroz 2019. godinu

LCR	1Q				2Q			
	31.01.	28.02.	31.03.	prosjeak	30.04.	31.05.	30.06.	prosjeak
Zaštitni sloj likvidnosti	679,2	721,0	711,5	703,9	635,6	584,8	526,2	582,2
Neto likvidnosni odljevi	231,7	249,2	244,8	241,9	252,6	243,8	246,4	247,6
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	293,1	289,3	290,6	291,0	251,6	239,9	213,5	235,0

LCR	3Q				4Q			
	31.07.	31.08.	30.09.	prosjeak	31.10.	30.11.	31.12.	prosjeak
Zaštitni sloj likvidnosti	456,0	430,6	422,3	436,3	407,7	398,0	331,5	379,1
Neto likvidnosni odljevi	225,4	214,1	216,6	218,7	213,1	212,1	171,5	198,9
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	202,3	201,1	195,0	199,5	191,3	187,6	193,3	190,7

LCR	prosjeak 2019'
Zaštitni sloj likvidnosti	525,4
Neto likvidnosni odljevi	226,8
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	229,1

11. PRIMICI RADNIKA

Politikom primitaka Croatia banke d.d. (u daljnjem tekstu: Politika primitaka ili Politika) reguliraju pitanja vezana uz primitke u Banci, uređuje se sustav plaća i drugih materijalnih prava radnika, kao i ostale isplate vezane uz rad i radni odnos. Svrha ove Politike je osigurati okvir za transparentno nagrađivanje radnika koje bi privuklo i zadržalo kvalitetne radnike te osiguralo ostvarivanje ciljeva Banke u skladu sa strategijom, dugoročnim ciljevima i rizicima Banke, a u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o primicima radnika (NN 31/2017) i Delegiranom uredbom Komisije br. 604/2014.

Politika primitaka ispunjava slijedeće uvjete:

- usklađena je s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima,
- ne potiče na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku,
- usklađena je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke,
- primjenjuje mjere za sprječavanje sukoba interesa definirane internim aktom koji uređuje ovo područje,
- ne ograničava sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svojega kapitala,
- omogućava učinkovit okvir za mjerenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja.

- uvažava načela jednakosti u procjenjivanju uspješnosti i isplate varijabilnih primitaka prema svim radnicima,
- osigura neovisnost i ostvarenja nadležnosti kontrolnih funkcija.

Politika se odnosi na sve primitke u novcu i naravi, fiksne i varijabilne, koje Banka isplaćuje radnicima u zamjenu za poslove koje radnici obavljaju za Banku.

Fiksni primitak je, u skladu sa zakonskim odredbama, plaća isplaćena pojedinom radniku za obavljanje posla u ugovorenom roku te u skladu s njegovim opsegom odgovornosti, iskustvom ili posebnim vještinama. Fiksni primici ponajprije odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa poslova radnog mjesta pojedinog radnika.

Varijabilni primici jesu primici koji ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke kao cjeline ili o drugim ugovorenim kriterijima. Varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, kao i uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom poslova radnog mjesta pojedinog radnika. Mogućnost ostvarivanja varijabilnog primitka imaju svi radnici, sukladno uvjetima utvrđenima Politikom i ostalim aktima koji reguliraju nagrađivanje uspješnosti radnika, ugovorom o radu radnika, posebnom odlukom Uprave ili drugim internim aktima Banke.

Varijabilni primici mogu biti isplaćeni radnicima koji na njih steknu pravo po ispunjenju svih uvjeta za isplatu sukladno ovoj Politici, ali isplata varijabilnih primitaka nije zajamčena već se provodi isključivo temeljem odluka nadležnih tijela Banke po ispunjenju svih uvjeta propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom HNB-a i Politikom.

U 2019./2020. g. nije bilo moguće formalno (ograničenje HNB-a radi neto gubitka Banke), ali i poslovno logično u svrhu racionalnog upravljanja svim troškovima; realizirati pravo na varijabilne primitke sukladno Politici primitaka.

U cilju smanjenja rizika od prekomjernog rizičnog ponašanja Politikom primitaka je utvrđen uravnotežen odnos fiksnih i varijabilnih primitaka pri čemu varijabilni dio primitaka, sukladno regulativi, ne smije prelaziti iznos fiksnih primitaka na razini Banke i za svakog pojedinog radnika.

Politika primitaka primjenjuje se na sve radnike Banke, a u cilju utvrđivanja materijalne značajnosti aktivnosti radnika na profil rizičnosti Banke, radnici su podijeljeni u nekoliko kategorija: Uprava, ostali identificirani radnici kojima se smatraju radnici čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke (obuhvaća radnike kontrolnih funkcija, više rukovodstvo odgovorno za ostvarivanje poslovnih funkcija Banke i ostalo više rukovodstvo), radnici koji preuzimaju rizik, ostali radnici, članovi Nadzornog odbora i treće osobe.

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, donosi Politiku primitaka te je odgovorna za njenu provedbu, provodi odluke Nadzornog odbora i određuje primitke radnika na skupnoj osnovi, osim primitaka članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija.

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka te je odgovoran za nadzor njene provedbe; osigurava odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja; daje suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinoga identificiranog radnika kao i za izmjene politike primitaka; donosi odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji Banka utvrđuje za sve radnike u poslovnoj godini; donosi odluku na

pojedinačnoj osnovi o primicima članova uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija; donosi odluku o smanjenju ili ukidanju maksimalnog iznosa varijabilnih primitaka, uključujući primjenu odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja realizacije poslovnih i financijskih rezultata ili ostvarivanja gubitka Banke te donosi odluku o mogućoj upotrebi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicima.

U 2019. godini isplaćene su otpremnine u iznosu 278 tisuća kuna za ukupno 4 djelatnika. Najveća pojedinačna isplaćena otpremnina iznosi 131 tisuću kuna.

u tis. kn

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Uprava Banke	2	1.505	-
Više rukovodstvo (Izvršni direktor Sektora poslovanja s pravnim osobama, Izvršni direktor Sektora poslovanja s građanstvom, Direktor Odjela rizičnih potraživanja, Direktor Službe riznice)	4	1.225	-
Kontrolne funkcije banke (Odjel unutarnje revizije, Odjel upravljanja rizicima, Funkcija praćenja usklađenosti)	15	2.623	-
Ostalo više rukovodstvo (Direktor Ureda Uprave, Direktor Odjela pravnih poslova, Direktor Odjela financija, Direktor Službe upravljanja prodajom i razvoja proizvoda za pravne osobe, Direktor Službe upravljanja prodajom i razvoja proizvoda za stanovništvo, Direktor Službe kreditne administracije, Direktor Službe platnog prometa, Direktor Službe informatičkih tehnologija i općih poslova)	8	2.310	-
Radnici koji preuzimaju rizik (Direktor Službe prodaje pravnim osobama, Direktori i v.d. direktori Komercijalnih centara, Voditelji poslovnica, Voditelj i Zamjenik voditelja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, Administrator Povjerenstva za prodaju materijalne imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja)	18	2.736	-
UKUPNO	47	10.399	-

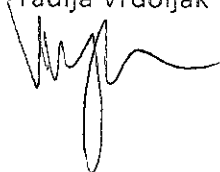
u tis kn

Primici	Članovi uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka	2.730	7.669	10.399
Fiksni primici	2.730	7.669	10.399
Varijabilni primici	-	-	-
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	6	41	47
Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom godine	-	278	278
Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene	-	4	4

Općenito, po svim stavkama/vrstama troškova u 2019. godini je provedena racionalizacija te optimizacija trajnog ili privremenog pozitivnog učinka na profitabilnost institucije, a sve se može prepoznati kroz kvantitetu ostvarenja operativne dobiti u proteklom vremenskom razdoblju sazrijevanja svih relacija i odluka rukovodstva Banke.

Zagreb, 26. svibanj 2020. godine

Član Uprave
Tadija Vrdoljak



Predsjednik Uprave
Danijel Luković

