



Uprava Banke

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE JAVNE OBJAVE
ZA 2021. GODINU**

Zagreb, travanj 2022. godine

SADRŽAJ

1. CILJEVI I POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM	3
1.1. Strategije i postupci upravljanja rizicima.....	3
1.1.1. Osnovne postavke upravljanja rizicima	3
1.1.2. Definiranje rizika.....	4
1.1.3. Test otpornosti na stres - osnovne postavke stres testiranja u Banci.....	11
1.1.4. Profil rizičnosti Banke i apetit za rizik	12
1.1.5. Načela upravljanja rizicima	15
1.2. Izjava o primjerenosti mehanizma upravljanja rizicima	17
1.3. Izjava o riziku	17
2. KAPITALNI ZAHTEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM	20
2.1. Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom.....	20
3. KLJUČNI POKAZATELJI	22
3.1. Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje.....	22
4. POLITIKE PRIMITAKA	24
4.1. Odbori Nadzornog odbora.....	24
4.2. Sustav upravljanja.....	24
4.3. Primici radnika	27
4.4. Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu.....	29
4.5. Obrazac EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici).....	30
4.6. Obrazac EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici).....	31

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 31.12.2021. godine. Ukoliko nije drukčije navedeno, svi iznosi izraženi su u tisućama kuna.

1. CILJEVI I POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM

1.1. Strategije i postupci upravljanja rizicima

1.1.1. 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 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.

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.

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.

1.1.2. 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 proaktivnog 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,
- tržišne rizike i likvidnosni rizik,
- operativni rizik,
- ostale rizike.

Kreditni rizik (osnovni) je rizik gubitka zbog neispunjavanja novčane/financijske obveze prema Banci. Za ostvarenje ciljeva Banke ključno je djelotvorno upravljanje kreditnim rizikom koje se postiže kroz primjerenu kreditnu politiku i procedure odobravanja i osiguranja plasmana te kroz kontinuirano upravljanje i kontrolu kreditnog rizika.

Kriteriji i pristupi koji se primjenjuju u raspravi o strategijama i postupcima upravljanja kreditnim rizikom za definiranje politike upravljanja kreditnim rizikom i određivanje ograničenja kreditnog rizika obuhvaćaju razmatranje regulatornih zahtjeva (npr. stopa adekvatnosti kapitala, velike izloženosti, bankarstvo u sjeni, LCR), tržišne statistike (npr. stage 3 plasmani, udio ispravaka vrijednosti i pokrivenosti istima) te interne analize/procjene (npr. udio pojedine djelatnosti, izloženosti). Osim navedenog, Banka promatra kretanje portfelja

kroz vrijeme, provodi usporedbe sa tržištem te ovisno o svom rizičnom profilu definira ciljane veličine.

Unutar kreditnog rizika Banka prepoznaje rizik države, rizik gotovinskih nenamjenskih kredita, rizik ulaganja u nekretnine, valutno inducirani kreditni rizik, kamatno inducirani kreditni rizik, koncentracijski rizik, razrjeđivački rizik, rezidualni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane, migracijski rizik te sekuritizacijski rizik.

Rizik države, razrjeđivački rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane te sekuritizacijski rizik procijenjeni su kao materijalno neznačajnim rizicima za Banku.

Rizik države je rizik da središnja država, središnja banka i/ili subjekti s tretmanom središnje države neće podmiriti svoje obveze prema domaćim vjerovnicima i/ili vjerovnicima u drugim državama te rizik da druga ugovorna strana sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske zbog gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za državu u kojoj druga ugovorna strana ima sjedište ili prebivalište neće podmiriti svoje obveze.

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

Rizik ulaganja u nekretnine je rizik promjena vrijednosti nekretnina u portfelju Banke zbog nepovoljnih tržišnih uvjeta na tržištu nekretnina.

Valutno inducirani kreditni rizik je 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.

Kamatno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojemu je dodatno izložena Banka kada preuzima kreditni rizik iz izloženosti koje su vezane uz promjenjivu kamatnu stopu.

Koncentracijski rizik predstavlja svaku pojedinačnu, izravnu ili neizravnu, 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.

Razrjeđivački rizik je rizik smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja na osnovi gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika.

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.

Kreditni rizik druge ugovorne strane je rizik na način kako je uređeno člankom 272. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Migracijski rizik predstavlja rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.

Sekuritizacijski rizik je rizik koji proizlazi iz ekonomskog prijenosa jedne izloženosti ili skupa izloženosti, odnosno prijenosa kreditnog rizika tih izloženosti.

Tržišni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tržišnih cijena, uključujući promjene tečajeva stranih valuta ili promjene cijene robe.

Banka u okviru tržišnih rizika prepoznaje i sljedeće rizike:

- Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (u daljnjem tekstu: IRRBB) jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na instrumente osjetljive na kamatne stope, uključujući rizik nerazmjera, rizik osnove i rizik opcije.

Banka u okviru IRRBB-a prepoznaje i sljedeće vrste rizika:

- Rizik nerazmjera (engl. gap risk) jest rizik koji proizlazi iz ročne strukture instrumenata osjetljivih na kamatne stope koja proizlazi iz razlika u vremenu promjene njihove stope, što obuhvaća promjene ročne strukture kamatnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivulji prinosa (paralelni rizik) ili diferencijalno po razdoblju (neparalelni rizik).
- Rizik osnove (engl. basis risk) jest rizik koji proizlazi iz utjecaja relativnih promjena kamatnih stopa na instrumente osjetljive na kamatne stope koji imaju slične rokove dospijeaća, ali koji se vrednuju primjenom različitih indeksa kamatnih stopa. Rizik osnove proizlazi iz nesavršenosti korelacije u prilagodbi stopa koje su zarađene i plaćene za različite instrumente osjetljive na kamatne stope s općenito sličnim obilježjima promjene kamatnih stopa.
- Rizik opcije (engl. option risk) jest rizik koji proizlazi iz opcija (ugrađenih i izričitih), pri kojemu Banka ili njezin klijent može promijeniti razinu i ročnost novčanih tokova, odnosno rizik koji proizlazi iz instrumenata osjetljivih na kamatne stope u sklopu kojih će nositelj gotovo sigurno izvršiti opciju ako je to u njegovu financijskom interesu te rizik koji proizlazi iz fleksibilnosti ugrađene implicitno ili u sklopu instrumenata osjetljivih na kamatne stope, na takav način da promjene kamatnih stopa mogu utjecati na promjenu ponašanja klijenta.

- Rizik namire/ispоруke 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.
- 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.
- Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili »CVA« jest rizik na način kako je uređeno člankom 381. Uredbe (EU) br. 575/2013.
- Rizik kreditne marže iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje jest rizik izazvan promjenama tržišne percepcije o cijeni kreditnog rizika, premiji likvidnosti i potencijalnim drugim sastavnicama instrumenata podložnih kreditnom riziku, uključujući fluktuacije cijena kreditnog rizika, premije likvidnosti i druge potencijalne sastavnice, što nije objašnjeno IRRBB-om ili očekivanim kreditnim rizikom odnosno rizikom iznenadnog nastanka statusa neispunjavanja obveza.

Robni rizik, rizik namire/ispоруke, rizik slobodne isporuke, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju te rizik kreditne marže procijenjeni su kao materijalno neznačajnim rizicima za Banku.

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

Likvidnosni rizik dijeli se na dvije osnovne komponente:

- Rizik financiranja likvidnosti (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.

- Rizik tržišne likvidnosti (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.

Sudionici procesa upravljanja likvidnošću Banke i procesa upravljanja likvidnosnim rizikom, osim Odjela upravljanja rizicima su Uprava Banke, Odbor za likvidnost (U daljnjem tekstu: LICO odbor), Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (U daljnjem tekstu: ALCO odbor), Odjel financija, Služba riznice te ostale organizacijske jedinice Banke. Ostalim organizacijskim jedinicama podrazumijevaju se svi organizacijski dijelovi Banke koji primaju izvore i plasiraju sredstva Banke te imaju saznanja o dinamici plaćanja s obzirom na izvršenje poznatih i preuzetih obveza.

Banka osigurava da sustav upravljanja likvidnosnim rizikom obuhvaća najmanje:

- 1) pretpostavke o ponašanju imovine, obveza i izvanbilančnih stavki Banke i pretpostavke o ostalim relevantnim okolnostima tako da se osigura njihova primjerenost aktivnostima Banke i tržišnim okolnostima,
- 2) procedure za informiranje Uprave i višeg rukovodstva o rezultatima testiranja otpornosti na stres i postupanje u slučajevima određenih nepovoljnih rezultata testiranja otpornosti na stres,
- 3) procedure za adekvatno nadziranje opterećene imovine koje omogućuju Upravi i relevantnom rukovodstvu pravodobnu informaciju o iznosu i vrsti opterećene imovine i ogovarajućim izvorima opterećenja, iznosu i kreditnoj kvaliteti neopterećene imovine, ali podložne opterećenju, pri čemu posebno treba navesti volumene imovine koja je raspoloživa za opterećenje te iznos i vrstu dodatnih opterećenja zbog stresa (potencijalna opterećenja),
- 4) razmatranje različitih mogućnosti odnosno instrumente smanjenja likvidnosnog rizika, uključujući sustave limita i zaštitne slojeve likvidnosti, kako bi Banka mogla izdržati velik broj različitih stresnih događaja i
- 5) osiguranje diverzificiranosti strukture financiranja i pristupa izvorima financiranja.

Banka koristi sljedeće osnovne modele/metode za procjenu i mjerenje likvidnosnog rizika:

1. opću procjenu i analizu rizika likvidnosti (temeljem kriterija specifičnih za Banku),
2. analizu ročne neusklađenosti bilance Banke (gap analizu),
3. praćenje regulatornih i internih pokazatelja likvidnosti te ročne neusklađenosti,
4. analizu koncentracije izvora likvidnosti,
5. stres testove likvidnosti.

S ciljem ograničavanja rizika likvidnosti koji proizlazi iz koncentracije izvora sredstava, a kod formiranja obveza, Banka primjenjuje načelo diverzifikacije izvora likvidnosti. Važan segment imovine Banke osim plasmana pravnim osobama i stanovništvu čine ulaganja u dužničke vrijednosne papire s ciljem stvaranja rezervi likvidnosti. Kod kreiranja rezervi likvidnosti Banka vodi računa o utrživosti istih.

Struktura imovine i obveza prati smjernice regulative koje imaju za cilj smanjiti ovisnost Banke o kratkoročnom financiranju te pasivu (obveze Banke) temeljiti na stabilnim izvorima obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita.

U skladu s tim, strategija Banke je da minimalno 25% svojih potencijalnih odljeva drži akumulirane u visokokvalitetnoj imovini (trezorski zapisi, državne obveznice) kako bi mogla podnijeti višak likvidnosnih odljeva koji bi se potencijalno akumulirao u razdoblju stresa.

Testiranje otpornosti na stres za likvidnosni rizik procjenjuje se mjesečno za potrebe ALCO odbora kroz 3 značajna scenarija: interna kriza Banke, kriza tržišta i kombinacija obiju kriza. Procjenom otpornosti na stres Banka održava dovoljan iznos rezervi likvidnosti.

Za testiranje otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu; povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata koje Banka posjeduje bez značajnijih gubitaka.

Iznos potencijalnih odljeva i analiza dostatnosti rezervi likvidnosti prezentira se u izvješću za potrebe ALCO odbora i/ili izvješću o izloženosti rizicima u poslovanju.

Prilikom definiranja scenarija Banka u obzir uzima okolnosti koje mogu proizaći iz isteka znatnog dijela depozita i smanjene stope obnavljanja istih, potpunog ili djelomičnog gubitka neosiguranih izvora financiranja što uključuje depozite velikih klijenata i dr.

Na relevantnoj sjednici Uprave i/ili ALCO Odbora odlučuje se o daljnjim postupcima koje će Banka poduzeti u cilju ublažavanja izloženosti predmetnom riziku. Slijedom navedenog, donosi se odluka jesu li rezultati stres testa prihvatljivi i do koje razine ili je potrebno provesti prilagodbe u poslovanju sukladno strategiji koja je određena od strane relevantne razine odlučivanja.

Dodatno, Banka u okviru godišnjeg Izvješća o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti (u nastavku teksta ICAAP/ILAAP) provodi godišnje testiranje otpornosti na stres likvidnosnog rizika.

Rezultati godišnjeg stres testiranja prezentiraju se Odboru za reviziju i rizike i Nadzornom odboru te su raspoloživi i višem rukovodstvu Banke.

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

Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv Banke kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj Banke.

Banka u okviru operativnog rizika obuhvaća i sljedeće rizike:

- 1) rizik nesavjesnog ponašanja,
- 2) rizik informacijskog sustava (IKT),
- 3) rizik modela,
- 4) poslovne promjene, uključujući nove proizvode, aktivnosti, procese i sustave,
- 5) rizik koji se pojavljuje pri upravljanju projektima,
- 6) rizike koji proizlaze iz eksternalizacije i
- 7) značajne inherentne rizike u postojećim proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima.

- Rizik nesavjesnog ponašanja jest postojeći ili potencijalni rizik gubitka za Banku koji nastaje zbog neprimjerenog pružanja financijskih usluga, uključujući slučajeve zlonamjernog ponašanja ili nehaja.
- Rizik informacijskog sustava (IKT rizik) jest rizik gubitaka zbog povrede povjerljivosti, gubitka integriteta sustava i podataka, neprikladnosti ili nedostupnosti sustava i podataka ili nemogućnosti promjene informacijskih tehnologija unutar razumnog roka i uz razumne troškove u slučaju promjene zahtjeva okruženja ili poslovanja (to jest prilagodljivosti). IKT rizik obuhvaća sigurnosne rizike koji proizlaze iz neadekvatnih ili neuspješnih internih postupaka ili vanjskih događaja, uključujući kibernetičke napade ili neadekvatnu fizičku sigurnost.
- Rizik modela jest rizik gubitka koji bi Banka mogla pretrpjeti zbog odluka koje bi se mogle ponajprije zasnivati na rezultatima internih modela, i to zbog pogrešaka u oblikovanju, primjeni ili upotrebi tih modela.
- 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.

Ostali rizici koje Banka prepoznaje jesu slijedeći:

- 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.
- 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.

- Reputacijski rizik 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.
- Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga financijskoga gubitka ili gubitka ugleda, što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.
- 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.
- Rizik profitabilnosti (rizik zarade) jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnost Banke da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti.
- Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost Banke. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okružja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Svi se navedeni rizici jednom godišnje uključuju u proces procjene materijalnosti rizika.

1.1.3. Test otpornosti na stres - osnovne postavke stres testiranja u Banci

Testiranje otpornosti na stres dodatno obilježava razumijevanje utjecaja te omogućava forward-looking princip upravljanja rizikom. Banka mora biti u mogućnosti podnijeti određenu vrstu šoka odnosno razina adekvatnosti internog kapitala mora biti zadovoljena. Definicije šoka moraju biti realne za prirodu i poslovno okruženje u kojem Banka posluje, što ne znači da šokovi nisu ekstremni.

Banka može provoditi sljedeće vrste testiranja otpornosti na stres:

- 1) Testiranje pri izradi planova poslovanja i strategije rizika za slijedeće poslovno razdoblje

Ovo testiranje provodi se jednom godišnje pri izradi planova poslovanja i strategije rizika za slijedeće poslovno razdoblje ili se izrađuje u slučaju značajnih promjena planova poslovanja i/ili značajne promjene strategije rizika tokom godine ako Uprava Banke odluči da je to potrebno.

- 2) Ad hoc testiranje otpornosti na stres

Ad hoc testiranje provoditi će se ovisno o stvarnoj pojavi novih faktora koji mogu utjecati na izloženosti rizicima ili ovisno o percepciji Banke da bi se određeni faktori mogli pojaviti.

- 3) Testiranje otpornosti na stres koje se koristi u postupak procjene i održavanja internog kapitala i interne likvidnosti na odgovarajućoj razini

Testiranje otpornosti na stres za potrebe postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti je posebno definirano u sklopu ICAAP i ILAAP procesa.

Unutarnji i vanjski faktori na temelju kojih će se provoditi testiranje otpornosti na stres, definirat će se prema procjeni materijalne značajnosti i važnosti za donošenje poslovnih odluka na razini različitih razina rukovodstva i važnosti strateških poslovnih odluka Uprave i višeg rukovodstva Banke.

Budući da testiranje otpornosti na stres predstavlja sastavni dio ICAAP/ILAAP-a, Banka će pri definiranju svih elemenata koji utječu na stres testiranje prvenstveno uključivati one elemente na osnovu kojih će se doći do rezultata testiranja koji imaju prvenstveno za cilj prepoznavanje onih relevantnih mogućih negativnih događaja koji bi mogli značajno utjecati na poslovanje Banke i ostvarenje planiranih rezultata. Provođenje testiranja otpornosti na stres je složen i zahtjevan proces za koji je nužna kontinuirana analiza svih varijabli koje su sastavni dio stres testa i analize scenarija kako bi se osigurala dosljednost korištenih testiranja uvažavajući bančine aspekte izloženosti riziku. Odabrani scenariji prvenstveno će se usklađivati s rizičnim profilom i specifičnom paletom poslovnih planova Banke uvažavajući također i sve bitne vanjske faktore koji značajno utječu na poslovanje Banke.

4) Testiranje otpornosti na stres kao osnove za razradu Plana oporavka i Plana oporavka likvidnosti

Osnovna postavka kod izrade Plana oporavka Banke je testiranje otpornosti na stres i analiza utjecaja takvih promjena na poziciju kapitala Banke te likvidnost Banke. Sukladno navedenom, stres test se obavlja najmanje jednom godišnje kod procjene adekvatnosti Plana oporavka i Plana oporavka likvidnosti Banke.

Banka može koristiti jednu od vrsta navedenih testiranja ili kombinaciju nekoliko vrsta testiranja otpornosti na stres.

1.1.4. 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).

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.

Temeljem provedene analize materijalne značajnosti rizika razlikuju se sljedeće razine:

- niska razina materijalne značajnosti (svi indikatori su u zelenom i/ili konačna ekspertna procjena rizika sugerira nisku razinu značajnosti),

- srednja razina materijalne značajnosti (barem jedan indikator je u žutom i/ili konačna ekspertna procjena rizika sugerira srednju razinu značajnosti),
- visoka razina materijalne značajnosti (barem jedan indikator je u crvenom i/ili konačna ekspertna procjena rizika sugerira visoku razinu značajnosti),

Slijedom navedenog Banka razlikuje:

- Kapitalno relevantne kategorije rizika (one materijalno značajne kategorije rizika za koje Banka smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja),
- Kontrolno relevantne kategorije rizika (one kategorije rizika koje, iako su materijalne, ne impliciraju kapitalnu zaštitu te ih Banka tretira putem primjerenog kontrolno-upravljačkog okvira (mjerama smanjenja ili kontrole rizika),
- Ostale kategorije rizika (nematerijalne kategorije rizika ili kategorije rizike kojima Banka nije izložena).

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

- visoke značajnosti (kreditni rizik (osnovni), rizik gotovinskih nenamjenskih kredita bez zaloge, valutno inducirani kreditni rizik, koncentracijski rizik, valutni rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, operativni rizik, strateški rizik),
- srednje značajnosti (rizik ulaganja u nekretnine, kamatno inducirani kreditni rizik, rezidualni rizik, migracijski rizik, pozicijski rizik, likvidnosni rizik, upravljački rizik, reputacijski rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizik profitabilnosti, poslovni rizik).

Sklonost preuzimanju rizika jest iznos odnosno razina rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju. Sklonost 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 sklonosti 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.

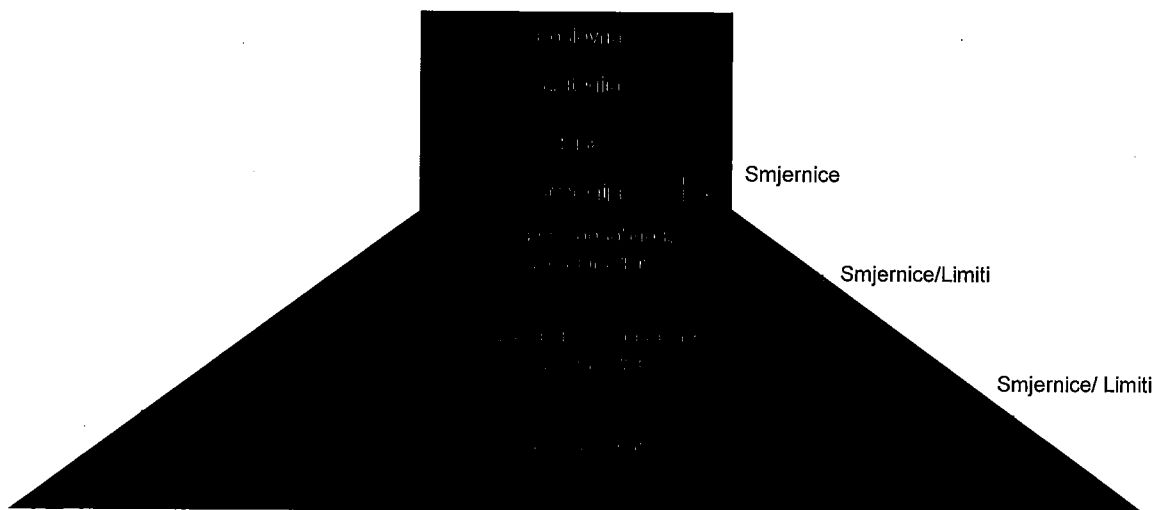
Općenito gledano, Banka može cjelokupni raspoloživi kapital koristiti za pružanje kapitalne zaštite. Međutim, kako bi što učinkovitije upravljala svojim kapitalom te kako bi sa potrebnom dozom sigurnosti mogla svoje poslovne planove i strateške odluke temeljiti na kapitalnim zahtjevima za internim kapitalom, 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 ≤ 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:



Handwritten signature

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

1.1.5. 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.

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 razmjeran 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.

1.2. Izjava o primjerenosti mehanizma 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 Banke.

Profil rizičnosti jest mjera odnosno procjena svih rizika kojima je Banka izložena (ili kojima bi mogla biti izložena) tijekom svog poslovanja. Banka do svog profila rizičnosti dolazi nakon analize indikatora i ekspertne procjene za sve kategorije rizika.

Banka je razvila strategiju planiranja internog kapitala koja će osigurati održavanje takve razine kapitala koja može podržati činitelje poput očekivanog rasta plasmana, budućih izvora sredstava i korištenja njima, politiku dividendi kao i svaku promjenu minimalnog iznosa regulatornog kapitala iz članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013. Također, Banka je razvila strategiju planiranja interne likvidnosti koja će osigurati odgovarajuću razinu likvidnosti i adekvatne izvore financiranja.

1.3. Izjava o riziku

Uprava Banke je tijekom 2021. godine usvojila izjavu za preuzimanje najznačajnijih vrsta rizika koja predstavlja privitak Strategiji upravljanja rizicima. Glavne odrednice su poslovati s neto dobiti, ispunjenje minimalne regulatorne stope ukupnog kapitala te održavanje ostalih limita u skladu s regulatornim zahtjevima i interno propisanim limitima (likvidnost, promjenu ekonomske vrijednosti, ulaganje u materijalnu imovinu itd.).

Izjava se ažurira na godišnjoj razini ovisno o izloženosti i apetitu za preuzimanje pojedinačnih vrsta rizika.

Također, Uprava Banke i Nadzorni odbor analiziraju kapitalne zahtjeve za internim kapitalom i adekvatnost, pregledavaju i ažuriraju poslovni plan te se artikuliraju apetit i toleranciju preuzimanja rizika. Nadalje, Uprava Banke donosi poslovne odluke i mjere kako bi (eventualno) korigirala profil rizičnosti i osigurala da se Banka uskladi sa ciljanim apetitom za rizikom. Uprava pregledava, ažurira i potvrđuje Plan za kapitalom.

U nastavku su prikazani najvažniji omjeri i brožčani podaci koji pokazuju kako je profil rizičnosti institucije povezan s tolerancijom rizika koju odredi upravljačko tijelo.

VRSTA MJERE/INDIKATORA	Ciljani profil rizičnosti
Povezano sa poslovnim planovima	
Dobit	Poslovati s neto dobiti
Operativna dobit	> 13 mil. HRK
Neto dobit	> 3,5 mil. HRK
ROE	> 3%
ROA	> 0,2%
C/I (u %)	< 80%
Neto kamatna marža	> 2,6%
Operativna dobit/Aktiva	> 0,75%
Povezano sa upravljanjem rizicima	
Kreditni rizik	
Ukupna regulatorna stopa adekvatnosti kapitala	Ispunjenje minimalno regulatorne stope adekvatnosti
Regulatorni kapitalni zahtjevi - kreditni rizik	optimizacija RWA
B i C krediti / Ukupni krediti	< 10%
Udio ispravaka vrijednosti u B i C kreditima	> 45%
Koncentracijski rizik (nakon primjene tehnika umanjenja)	
Udio pojedine djelatnosti u ukupnoj izloženosti	do 12%
Velike izloženosti u odnosu na priznati kapital	do 25%
Velike izloženosti bankarstva u sjeni u odnosu na priznati kapital	do 20%
Bankarstvo u sjeni u odnosu na priznati kapital	do 20%
Limit svih velikih izloženosti u odnosu na priznati kapital	do 200%
Limiti izloženosti prema domaćim financijskim institucijama	do 20%
Limiti izloženosti prema stranim financijskim institucijama	do 20%
Limiti izloženosti prema stranim obveznicama	Države EMU i ostale države s Odličnim i Iznimnim rejtingom

VRSTA MJERE/INDIKATORA	Ciljani profil rizičnosti
Tržišni rizici i likvidnosni rizik	
Likvidnost	Ukupni LCR > 130%
Ekonomska vrijednost (EVKI) i mjera ekonomske vrijednosti (EVE) u odnosu na priznati kapital	do 15%
Otvorenost devizne pozicije u odnosu na priznati kapital	< 2%
Operativni rizici	Svođenje operativnih rizika na najmanju mjeru s naglaskom na operativne rizike koji proizlaze iz sudskih sporova, područja sprječavanja pranja novca i IT sigurnosti
Strateški rizik	
Strateški rizik	Nastaviti aktivnosti oko prodaje Banke i osigurati dodatni kapital investitora
Preuzeta materijalna imovina	
Ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital	< 40%
Rizici nulte tolerancije	
	Neispunjenje regulative
	Učestala prekoračenja internih limita
	Dodatno povećanje reputacijskog rizika

2. KAPITALNI ZAHTJEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM

2.1. *Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom*

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	600.423	613.191	48.034
2	od čega standardizirani pristup	600.423	613.191	48.034
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0	0	0
4	od čega pristup raspoređivanja	0	0	0
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	0	0	0
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0	0	0
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	263	710	21
7	od čega standardizirani pristup	263	710	21
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	0	0	0
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10	Nije primjenjivo			
11	Nije primjenjivo			
12	Nije primjenjivo			
13	Nije primjenjivo			
14	Nije primjenjivo			
15	Rizik namire	0	0	0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17	od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
19	od čega pristup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	0	0	0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	0	0	0
21	od čega standardizirani pristup	0	0	0
22	od čega pristup internih modela	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik			
EU 23a	od čega jednostavni pristup	119.193	116.052	9.535
EU 23b	od čega standardizirani pristup	0	0	0
EU 23c	od čega napredni pristup	0	0	0
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	1.716	1.891	137
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
29	Ukupno	719.879	729.953	57.590

Kapitalni zahtjevi na dan 31.12.2021. godine iznose 57.590 tisuća 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.

Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ako ukupna otvorena devizna pozicija prelazi 2% regulatornog kapitala. Na dan 31.12.2021. Banka nije prekoračila navedeni limit.

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik iznose 9.535 tisuća 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.

Banka u referentnom razdoblju nije imala prekoračenja ograničenja velikih izloženosti te samim time nema obvezu izdvajanja dodatnih kapitalnih zahtjeva te također nije bila izložena riziku s osnove sekuritizacijskih pozicija.

3. KLJUČNI POKAZATELJI

3.1. *Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje*

		31.12.2021.	31.12.2020.
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)		
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	114.471	109.540
2	Osnovni kapital	114.471	109.540
3	Ukupni kapital	114.471	109.540
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	719.879	729.954
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	15,9000%	15,0100%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	15,9000%	15,0100%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	15,9000%	15,0100%
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	3,1900%	3,1900%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,7900%	1,7900%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,3900%	2,3900%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,1900%	11,1900%
	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,0000%	0,0000%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,5000%	1,5000%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,0000%	0,0000%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,0000%	4,0000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,1900%	15,1900%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	9,6113%	8,7164%
	Omjer financijske poluge		
13	Mjera ukupne izloženosti	2.058.511	2.151.122
14	Omjer financijske poluge (%)	5,5600%	5,0900%
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)		
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0	0

EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0	0
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	0	0
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0	0
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	0	0
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	297.324	334.199
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	253.147	248.720
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	54.774	51.976
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	198.373	196.744
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	149,8800%	169,8600%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	1.557.617	nije primjenjivo*
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	1.105.920	nije primjenjivo*
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	1,4084	nije primjenjivo*

*podaci se prvi put objavljuju za 2021. godinu

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2021. godine iznosi 114.471 tisuća kuna te se u cijelosti odnosi na redovni osnovni kapital.

Banka ne primjenjuje prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te nastavno prikazani regulatorni kapital i stope kapitala već odražavaju puni učinak MSFI-ja 9 ili odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka. Banka također ne primjenjuje privremeni tretman utvrđen u članku 468. Uredbe 575/2013 te prikazani regulatorni kapital i stope kapitala već odražavaju puni učinak nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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 a također ne podliježe dodatnom kapitalnom zahtjevu za rizik prekomjerne financijske poluge.

4. POLITIKE PRIMITAKA

4.1. 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 2021. godini Odbor za reviziju i rizike se sastao se 6 puta te dodatno jednom 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.

4.2. 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.

Tijekom 2021. godine u Banci su rađene manje organizacijske promjene, a u cilju poboljšanja poslovnih procesa i bolje efikasnosti.

Banka je i u 2021. godini nastavila s provođenjem sustava upravljanja radnim učinkom pri čemu je isti u segmentu individualnih poslovnih ciljeva proširila na sve radnike.

Osjetan naglasak dan je edukacijama radnika, te je proveden veći broj internih i eksternih edukacija s ciljem podizanja razine kompetencija radnika uključivo rukovodstvo.

Navedenim aktivnostima je nastavljeno je s primjenom fleksibilnijeg organizacijskog okvira 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 2021. godini imala je dva člana koji su vodili poslove i zastupali Banku. Jedan od članova imenovan je predsjednikom Uprave. Uprava Banke u 2021. 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 2021. 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 2021. godine Nadzorni odbor nije imao promjena u sastavu članova te je tijekom cijele godine imao četiri člana.

Članovi posjeduju zajedno stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za obavljanje funkcija članova Nadzornog odbora u skladu s poslovnim modelom, spremnošću na preuzimanje rizika, strategijom i tržištima na kojima Banka posluje.

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 2021. godini sukladno regulativi, na dan 31.12.2021. u Croatia banci je dvanaest 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 plasmana i izvanbilančnih izloženosti (RICO), koja se održava na tromjesečnoj razini; dodatno po potrebi;

Odbor za praćenje 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. Zbog specifičnosti godine i poslovanja u uvjetima pandemije COVID-19, tijekom 2021. godine Odbor je u proširenom sastavu obavljao funkciju Kriznog stožera Banke uz kontinuirani rad (na dvotjednoj a kasnije mjesečnoj razini), kojim se na razini Banke upravljalo svim poslovnim aktivnostima u iznimno specifičnim i zahtjevnim uvjetima;

Odbor za upravljanje promjenama koji se sastaje jednom mjesečno, a u slučaju potrebe češće;

Povjerenstvo za prodaju materijalne imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja – sastaje se po potrebi;

Povjerenstvo za nabavu – sastaje se po potrebi.

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.

4.3. 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 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.

Banka tijekom 2021. godine nije isplaćivala varijabilne primitke zbog svog trenutnog financijskog stanje odnosno razine kapitalne adekvatnosti Banke te upute Hrvatske narodne banke vezane za isplate varijabilnih 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 i Glavne skupštine, 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.

Banka nije imala u 2021. odgođenih primitaka pa nije popunila obrazac EU REM3 i nije imala primitaka od 1 milijun eura ili više u 2021. godini pa nije popunila obrazac EU REM5.

4.4. Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

u tis. kn

		a	b	c	d	
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici	
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	4	2	18	26
2		Ukupni fiksni primici	199	1.193	5.399	5.510
3		od čega: novčani	199	1.193	5.399	5.510
4		(nije primjenjivo u EU-u)	0	0	0	0
EU-4a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0
EU-5x		od čega: ostali instrumenti	0	0	0	0
6		(nije primjenjivo u EU-u)	0	0	0	0
7		od čega: ostali oblici	0	0	0	0
8		(nije primjenjivo u EU-u)	0	0	0	0
9	Varijabilni primici	Broj identificiranih zaposlenika	0	0	0	0
10		Ukupni varijabilni primici	0	0	0	0
11		od čega: novčani	0	0	0	0
12		od čega: odgođeni	0	0	0	0
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0
EU-14a		od čega: odgođeni	0	0	0	0
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0
EU-14b		od čega: odgođeni	0	0	0	0
EU-14x		od čega: ostali instrumenti	0	0	0	0
EU-14y		od čega: odgođeni	0	0	0	0
15	od čega: ostali oblici	0	0	0	0	
16	od čega: odgođeni	0	0	0	0	
17	Ukupni primici (2 + 10)	199	1.193	5.399	5.510	

4.5. Obrazac EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

		<i>u tis. kn</i>			
		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici					
1	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – broj identificiranih zaposlenika	0	0	0	0
2	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – ukupan iznos	0	0	0	0
3	od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa	0	0	0	0
Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine					
4	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	0	0	0	0
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos	0	0	0	0
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine					
6	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika	0	0	1	0
7	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos	0	0	78	0
8	od čega isplaćene tijekom financijske godine	0	0	78	0
9	od čega odgođene	0	0	0	0
10	od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa	0	0	0	0
11	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi	0	0	78	0

4.6. Obrazac EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

u tis. kn

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja							Ukupno
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo		
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika											
2	od čega: članovi upravljačkog tijela	4	2	6								
3	od čega: ostalo više rukovodstvo				0	2	1	10	3	28		
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici				0							
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	199	1.193	1.393	0	640	195	2.914	784	6.376		
6	od čega: varijabilni primici	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	od čega: fiksni primici	199	1.193	1.393	0	640	195	2.914	784	6.376		

Zagreb, 26. travnja 2022. godine

Članica Uprave

Katarina Stanić




Predsjednik Uprave

Danijel Luković

