



**GODIŠNJE IZVJEŠĆE JAVNE OBJAVE**  
**ZA 2023. GODINU**

## Sadržaj

<b>1.</b>	<b>UVOD</b> .....	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>SUSTAV UPRAVLJANJA</b> .....	<b>3</b>
	2.1. Organizacijska shema.....	3
	2.2. Uprava Banke.....	4
	2.3. Nadzorni odbor.....	4
	2.4. Odbori Nadzornog odbora.....	5
<b>3.</b>	<b>CILJEVI I POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM</b> .....	<b>5</b>
	3.1. Strategije i postupci upravljanja rizicima.....	5
	3.1.1. Osnovne postavke upravljanja rizicima.....	5
	3.1.2. Definiranje rizika.....	6
	3.1.3. Test otpornosti na stres - osnovne postavke stres testiranja u Banci.....	14
	3.1.4. Profil rizičnosti Banke i apetit za rizik.....	15
	3.1.5. Načela upravljanja rizicima.....	16
	3.2. Izjava o primjerenosti mehanizma upravljanja rizicima.....	18
	3.3. Izjava o riziku.....	18
<b>4.</b>	<b>KAPITALNI ZAHTJEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM</b> .....	<b>20</b>
	4.1. Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom.....	20
<b>5.</b>	<b>KLJUČNI POKAZATELJI</b> .....	<b>21</b>
	5.1. Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje.....	21
<b>6.</b>	<b>POLITIKE PRIMITAKA</b> .....	<b>23</b>
	6.1. Primici radnika.....	23
	6.2. Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu.....	25
	6.3. Obrazac EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici).....	26

## 1. UVOD

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, Croatia banka d.d. Zagreb javno objavljuje sljedeće informacije sa stanjem na dan 31.12.2023. godine.

Godišnja objava informacija u skladu je s primjenjivim pravnim i regulatornim zahtjevima te pripremljena sukladno internim aktima, procesima, sustavima i unutarnjim kontrolama Banke.

Uprava Banke odobrava ovo Godišnje izvješće javne objave za 2023. godinu i potvrđuje da je Banka ispunila zahtjeve iz članka 431. stavka 3. CRR-a.

Temeljem provedene procjene i kontrole, Uprava vjeruje kako je objava informacija o rizicima, prikazana u ovom Godišnjem izvješću javne objave zajedno s Godišnjim financijskim izvještajem za 2023. godinu na odgovarajući način i sveobuhvatno prikazala cjelokupni profil rizika Banke.

Ukoliko nije drukčije navedeno, svi iznosi u ovom Izvješću izraženi su u tisućama eura.

Ovo Izvješće javno se objavljuje na mrežnim stranicama Banke ([www.croatiabanka.hr](http://www.croatiabanka.hr)).

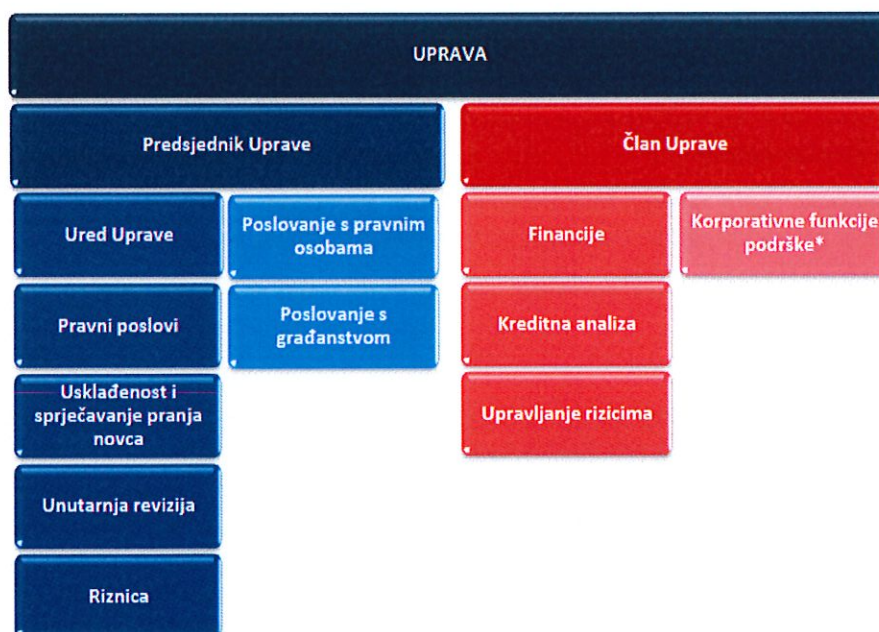
## 2. SUSTAV UPRAVLJANJA

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 2023. godine u Banci su rađene manje organizacijske promjene, a u cilju poboljšanja poslovnih procesa i bolje efikasnosti.

### 2.1. Organizacijska shema



\*platni promet, informatika, kreditna administracija, opći poslovi

Banka je i u 2023. godini nastavila s provođenjem sustava upravljanja radnim učinkom.

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 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.

## **2.2. Uprava Banke**

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovníkom o radu Uprave Banke.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima te odobrava i redovno preispituje strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona. Također osigurava da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurava provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave i član Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2023. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave i

Katarina Stanić – Članica Uprave.

Uprava kao 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 EU 575/2013.

## **2.3. Nadzorni odbor**

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci te imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku plaća i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke, a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Tijekom 2023. godine Nadzorni odbor je djelovao u sljedećem sastavu: Maruška Vizek, predsjednica do 25. srpnja te članica od 26. srpnja 2023. godine; Branka Grabovac, zamjenica predsjednice do 25. srpnja te predsjednica od 26. srpnja 2023. godine; Zdenka Pogarčić, članica do 25. srpnja te zamjenica predsjednice od 26. srpnja 2023. godine, Ana Michieli Pavuna, članica do 26. listopada 2023. godine; Igor Borošak, član; i Alen Stojanović, član od 27. listopada 2023. godine.

Nadzorni odbor je tijekom izvještajnog razdoblja održao devet sjednica, a u više navrata je koristio i mogućnost odlučivanja elektronskim putem.

Članovi Nadzornog odbora 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.

## **2.4. 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 sklonosti preuzimanja rizika Banke te razmatra rad kontrolnih funkcija kontrole rizika i praćenja usklađenosti i o svojim stavovima izvještava nadzorni odbor.

U 2023. godini Odbor za reviziju i rizike je održao šest sjednica te je dodatno u četiri navrata 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.

## **3. CILJEVI I POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM**

### **3.1. Strategije i postupci upravljanja rizicima**

#### **3.1.1. 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.

### **3.1.2. Definiranje rizika**

Rizici su definirani kao događaji ili potencijalni događaji unutar i/ili izvan Banke koji mogu negativno utjecati na ostvarenje ciljeva Banke i samim time ugroziti njen kontinuitet poslovanja. U tom smislu upravljanje rizicima sastoji se od svih aktivnosti za sustavno upravljanje materijalnim prijetnjama koje mogu rezultirati direktnim gubitkom ili gubitkom profita za Banku. Stoga je cilj upravljanja rizicima upravljanje svim identificiranim rizicima koji su materijalni za Banku na transparentan način i uz potpunu kontrolu. Rizici moraju biti ograničeni adekvatnim mjerama u smislu da ne ugrožavaju niti kapital niti zaradu Banke.

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) Banka u svom poslovanju prepoznaje, analizira i prati sljedeće glavne vrste rizika:

- ESG rizike (uključujući okolišni, socijalni i upravljački rizik),
- kreditni rizik,
- tržišne rizike,
- likvidnosni rizik,
- operativni rizik,
- ostale rizike.

Utvrđivanje rizika obuhvaća najmanje definiranje rizika i određivanje materijalne značajnosti svake pojedine kategorije rizika. Pod materijalno značajnim rizikom smatra se svaka ona identificirana kategorija 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.

Rezultat procesa procjene rizika je osnovni katalog rizika. Banka minimalno jednom godišnje (ili češće uslijed značajnih promjena u profilu rizičnosti) utvrđuje popis svih rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena.

Banka razlikuje rizike koji su mjerljivi i one koji su nemjerljivi pa ih kao takve procjenjuje. Mjerljivim rizicima Banka upravlja kvantitativno i kvalitativno dok nemjerljivim rizicima upravlja kvalitativno (kontrola, limiti, itd.).

#### **ESG rizik**

**ESG rizici** su rizici od gubitka koji proizlaze iz bilo kojeg negativnog financijskog utjecaja trenutnih ili budućih utjecaja ESG čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu, uključujući okolišna, socijalna i upravljačka pitanja koja mogu imati pozitivan ili negativan utjecaj na financijsko poslovanje ili solventnost

subjekta, a mogu se koristiti i prilikom procjene mogućnosti koje za financijske ili nefinancijske subjekte ima prijelaz na održivo gospodarstvo.

Banka u okviru ESG rizika prepoznaje i sljedeće rizike:

**Socijalni rizik** je rizik od gubitka koji proizlazi iz bilo kojeg negativnog financijskog utjecaja na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja socijalnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uložena sredstva. Socijalni čimbenici mogu se definirati kao socijalna pitanja koja mogu imati pozitivan ili negativan utjecaj na financijsku uspješnost ili solventnost subjekta, države ili pojedinačnog lica.

**Okolišni rizik**<sup>1</sup> je rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kojeg negativnog financijskog učinka na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima: ublažavanju klimatskih promjena, prilagodbi klimatskim promjenama, održivoj uporabi i zaštiti vodnih i morskih resursa, prijelazu na kružno gospodarstvo, sprječavanju i kontroli onečišćenja i zaštiti te obnovi bioraznolikosti i ekosustava. Okolišni rizik uključuje fizički rizik i tranzicijski rizik.

**Fizički rizik** kao dio ukupnog okolišnog rizika, predstavlja rizik od gubitaka koji proizlazi iz bilo kojeg negativnog financijskog učinka na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja fizičkih učinaka okolišnih čimbenika (npr. ekstremni vremenski događaji i postupne promjene klime) na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke.

**Tranzicijski rizik** kao dio ukupnog okolišnog rizika, predstavlja rizik od gubitaka koji proizlazi iz bilo kojeg negativnog financijskog učinka na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja tranzicije poslovnih aktivnosti i sektora na okolišno održivo gospodarstvo, na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke.

Fizički i tranzicijski rizici mogu biti pokretači rizika u nastavku, posebno kreditnog, operativnog, tržišnih rizika te likvidnosnog rizika, ali i drugih rizika, te se dolje navedeni rizici kao i sklonost preuzimanju rizika razmatraju uzimajući u obzir okolišni rizik.

**Upravljački rizik** (kao dio ESG rizika) je rizik od gubitka koji proizlazi iz bilo kojeg negativnog financijskog utjecaja na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane ili uložena sredstva. Upravljači čimbenici mogu se definirati kao pitanja povezana s upravljanjem koja mogu imati pozitivan ili negativan utjecaj na financijske rezultate ili solventnost subjekta, države ili fizičkog lica.

### ***Kreditni rizik***

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.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja raspoloživih za prodaju. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u bilanci.

Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke pa mu se posvećuje maksimalna pozornost od strane svih ustrojstvenih jedinica odnosno funkcionalnosti Banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom Banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar sljedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom:

#### **Proces odobravanja kreditne izloženosti**

Prije odobravanja kreditne izloženosti, kao i kod svakoga značajnoga naknadnog povećanja iznosa kreditne izloženosti te tijekom trajanja ugovornog odnosa na osnovi koje je nastala kreditna izloženost, Banka

---

<sup>1</sup> Klimatski i okolišni rizik su okružnicom HNB-a UR.BR. 967-091/091/21-1 objedinjena u jedan pojam „okolišni rizik“.

procjenjuje kreditnu sposobnost dužnika i urednost u podmirivanju obveza prema Banci i drugim vjerovnicima.

Prije odobravanja kreditne izloženosti Banka procjenjuje kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost te pravnu valjanost instrumenta osiguranja potraživanja.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost dužnika uzimajući u obzir vlastite kriterije koje je propisala internim aktom, kao i minimalne zahtjeve iz Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka te, ako je dužnik potrošač, dodatne kriterije koji se uzimaju u obzir u skladu s propisima o zaštiti potrošača.

Banka je uspostavila pouzdani proces za procjenu mogućnosti potrošača da ispuni svoje obveze prema ugovoru o kreditu i provjerava taj proces u redovitim intervalima.

Pri analizi rizičnosti izloženosti Banka ponajprije uzima u obzir kreditnu sposobnost dužnika, a primljeni instrument osiguranja za pojedinu izloženost tretira u pravilu kao sekundarni izvor naplate.

Banka je kod određivanja prihvatljivih instrumenata osiguranja potraživanja i metodologije njihove procjene vrijednosti instrumenta osiguranja uzela u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

#### Proces praćenja rizičnosti izloženosti

Proces praćenja rizičnosti izloženosti uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom i kvalitete instrumenta osiguranja potraživanja tijekom trajanja ugovornog odnosa na temelju kojega je nastala kreditna izloženost.

Banka tijekom trajanja ugovornog odnosa na temelju kojega je nastala kreditna izloženost prati poslovanje dužnika, kao i kvalitetu, utrživost, raspoloživost, vrijednost i pravnu valjanost instrumenata osiguranja svojih potraživanja uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Banka prati dužnikovo ispunjavanje uvjeta iz ugovora i, u slučaju odobrenih namjenskih kredita, prati namjensko korištenje plasiranih sredstava.

Banka osigurava da praćenje pojedinačnih izloženosti bude uspostavljeno tako da omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružatelja instrumenta osiguranja potraživanja.

Banka ima procedure kojima propisuje prikupljanje i praćenje svih relevantnih informacija koje bi mogle upućivati na povećanje rizičnosti izloženosti i instrumenta osiguranja potraživanja, kao i proceduru izvještavanja svih ovlaštenih osoba uključenih u proces upravljanja kreditnim rizikom o tim informacijama, kako bi se ponovo procijenila rizičnost izloženosti.

#### Analiza izloženosti kreditnom riziku

Banka je uspostavila sustav za kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnoga portfelja izloženosti kreditnom riziku koji uključuje analizu koncentracijskog rizika sadržanog u portfelju i procjenu budućih trendova strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja izloženosti kreditnom riziku. Navedene analize Banka uzima u obzir pri definiranju strategija i politika za preuzimanje kreditnog rizika i upravljanje njime.

Banka prati i analizira cjelokupni portfelj izloženosti kreditnom riziku na način koji omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Na mjesečnoj razini se dodatno prate pokazatelji kvalitete imovine poput sljedećih: koeficijent pokrivenosti, udio NPL kredita i predujmova u ukupnim kreditima i predujmovima te danim depozitima, udio nepokrivenih B i C kredita u kapitalu.

#### Sustav ranog upozorenja

Banka je uspostavila sustav ranog upozorenja koji omogućuje pravodobno utvrđivanje izloženosti s povećanim kreditnim rizikom i evidenciju o izloženostima s povećanim kreditnim rizikom.



### Postupanje s lošim kreditnim izloženostima

Banka je uspostavila adekvatan organizacijski i upravljački okvir za postupanje s lošim kreditnim izloženostima.

Praćenje loših kreditnih izloženosti u Banci se provodi na više razina:

- tjedno u okviru nadzora DNP-a,
- mjesečno u okviru pokazatelja koji se šalju u HNB i dodatnih analiza,
- kvartalno u okviru Watch odbora.

Banka je donijela i provodi politike postupanja s restrukturiranim kreditnim izloženostima te ih redovito ažurira. Prije donošenja odluke o restrukturiranju, Banka procjenjuje ekonomsku opravdanost restrukturiranja kreditnih izloženosti prema pojedinom dužniku ili skupini izloženosti sličnih ekonomskih obilježja. Ako je restrukturiranje kreditnih izloženosti ekonomski opravdano, Banka utvrđuje odgovarajući plan restrukturiranja te prati njegovu provedbu i učinke. Banka prije odobrenja bilo koje mjere restrukturiranja provodi procjenu kreditne sposobnosti dužnika ili, ako je primjenjivo, skupine dužnika. Nakon odobrenja mjera restrukturiranja Banka kontinuirano, a najmanje na tromjesečnoj osnovi, prati provođenje cjelokupnog plana restrukturiranja i novčanih tokova dužnika ili, ako je primjenjivo, skupine dužnika sličnih ekonomskih obilježja.

### Proces klasifikacije kreditnih izloženosti

Banka je uspostavila odgovarajući proces klasifikacije u skladu s Odlukom HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine te u skladu s MSFI9 standardom.

### Sadržaj i vođenje evidencije o kreditnim izloženostima

Banka je uspostavila evidenciju o kreditnim izloženostima koja je u skladu s odredbama regulative.

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 s 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.

Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR), valutni rizik, rizik države, razrjeđivački rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane, sekuritizacijski rizik, robni rizik, rizik namire/isporuke, rizik slobodne isporuke, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (CVA), rizik kreditne marže (CSRBB), rizik usklađenosti, procijenjeni su kao rizici niske razine materijalne značajnosti.

**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 (VIKR)** 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**

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

**Pozicijski rizik** jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable. Pozicijski rizik dijeli se na opći i specifični rizik. U pozicijski rizik uključuje se i kamatni rizik i slični rizici iz pozicija kojima se trguje.

**Valutni rizik** jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.

**Robni rizik** jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.

Banka je internim aktima propisala način na koji se promatra i tretira tržišni rizik, način mjerenja i pokazatelje na temelju kojih se obavlja mjerenje i sl. Limiti za praćenje tržišnih rizika utvrđuju se po vrstama transakcija, klijentima prema kojima nastaje izloženost i načinu utvrđivanja i primjeni tečajeva Banke, praćenje gapova i sl.

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 (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 jaza, rizik osnove i rizik opcije.

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

**Rizik jaza** (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 dospjeća, 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.

#### **Likvidnosni rizik**

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze po dospijeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospijećima 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:

- 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,
- procedure za informiranje Uprave i višeg rukovodstva o rezultatima testiranja otpornosti na stres i postupanje u slučajevima određenih nepovoljnih rezultata testiranja otpornosti na stres,

- procedure za adekvatno nadziranje opterećene imovine koje omogućuju Upravi i relevantnom rukovodstvu pravodobnu informaciju o iznosu i vrsti opterećene imovine i odgovarajućim 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),
- 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
- osiguranje diverzificiranosti strukture financiranja i pristupa izvorima financiranja.

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

- opću procjenu i analizu rizika likvidnosti (temeljem kriterija specifičnih za Banku),
- analizu ročne neusklađenosti bilance Banke (gap analizu),
- praćenje regulatornih i internih pokazatelja likvidnosti te ročne neusklađenosti,
- analizu koncentracije izvora likvidnosti,
- 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 objiju 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**

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

Sustav upravljanja operativnim rizikom obuhvaća cjelokupnu hijerarhijsku strukturu od najvišeg rukovodstva do nižih razina na način da su svi radnici uključeni u sustav upravljanja operativnim rizikom u skladu s dodijeljenim ovlaštenjima i odgovornostima. Više rukovodstvo zaduženo je za pružanje podrške u širenju kulture operativnog rizika.

Banka je internim aktima propisala postupak mjerenja odnosno procjenjivanja rizika i postupke za ovladavanje rizikom. Limiti za praćenje događaja operativnog rizika definirani su internim aktima Banke. Banka je definirala iznos materijalno značajnog događaja operativnog rizika i njegovog gubitka. Po prijavi takvog događaja, analiziraju se prikupljeni podaci, izvještava o njima te predlažu mjere za otklanjanje, smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos rizika. Banka također prati definirane ključne indikatore rizika te ih analizira i prepoznaje kao rane pokazatelje promjena u procesima i poslovanju.

U nastavku su opisane vrste operativnih rizika kojima banka može biti izložena.

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:

- rizik nesavjesnog ponašanja,
- rizik informacijskog sustava (IKT),
- rizik modela,
- poslovne promjene, uključujući nove proizvode, aktivnosti, procese i sustave,
- rizik koji se pojavljuje pri upravljanju projektima,
- rizike koji proizlaze iz eksternalizacije i
- 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***

Ostali rizici koje Banka prepoznaje jesu sljedeći:

**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.

### **3.1.3. 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:

- Testiranje otpornosti na stres pri izradi planova poslovanja i strategije rizika za sljedeće poslovno razdoblje
- Ad hoc testiranje otpornosti na stres – ovisno o pojavi unutarnjih ili vanjskih faktora koji utječu na izloženosti rizicima
- Testiranje otpornosti na stres koje se koristi u postupku procjene i održavanja internog kapitala i interne likvidnosti na odgovarajućoj razini
- Testiranje otpornosti na stres kao osnove za razradu plana oporavka i plana oporavka likvidnosti.

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

#### ***Testiranje pri izradi planova poslovanja i strategije rizika za sljedeće poslovno razdoblje***

Ovo testiranje provodi se jednom godišnje pri izradi planova poslovanja i strategije rizika za sljedeće 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.

#### ***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.

Ad hoc stres testiranje mogu predložiti Uprava, Odjel upravljanja rizicima ili bilo koja druga relevantna organizacijska jedinica Banke, a za samo provođenje testiranja zadužen je Odjel upravljanja rizicima.

#### ***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 ICAAP-a i ILAAP-a 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 aspekte Banke vezano uz izloženost 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.

#### ***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 u dvije godine kod procjene adekvatnosti Plana oporavka i Plana oporavka likvidnosti Banke.

#### **3.1.4. 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.

Temeljem provedene analize materijalne značajnosti rizika razlikuju se sljedeće razine:

- niska razina materijalne značajnosti
- srednja razina materijalne značajnosti
- visoka razina materijalne 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, koncentracijski 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:

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

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

### **3.1.5. 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 ciljeva 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 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.

### 3.2. 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.

### 3.3. Izjava o riziku

Uprava Banke je Izjavu za preuzimanje najznačajnijih vrsta rizika važeću na 31.12.2023. ažurirala, odnosno zamijenila u ožujku 2024. novom Izjavom 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 brojčani podaci koji pokazuju kako je profil rizičnosti institucije povezan s tolerancijom rizika koju odredi upravljačko tijelo.

VRSTA MJERE/INDIKATORA (Povezano s poslovnim planovima)	Ciljani profil rizičnosti
Dobit	Poslovati s neto dobiti
Operativna dobit	> 2,6 mil. EUR
Neto dobit	> 1 mil. EUR
ROE	> 5%
ROA	> 0,5%
C/I (u %)	< 76,2%
Neto kamatna marža	> 3,5%
Operativna dobit/Aktiva	> 1%

VRSTA MJERE/INDIKATORA (Povezano s upravljanjem rizicima)	Ciljani profil rizičnosti
<b>Kreditni rizik</b>	
Ukupna regulatorna stopa adekvatnosti kapitala	Ispunjenje minimalno regulatorne stope adekvatnosti.
Regulatorni kapitalni zahtjevi - kreditni rizik	optimizacija RWA
Udio neprihodujućih kredita i predujmova u ukupnim kreditima i predujmovima te danim depozitima	< 10%
Koeficijent pokrivenosti	> 45%
Udio nepokrivenih B i C kredita i predujmova u kapitalu	< 70 %
<b>Koncentracijski rizik (nakon primjene tehnika umanjavanja)</b>	
Udio djelatnosti u ukupnoj izloženosti	< 20%
Udio djelatnosti u priznatom kapitalu	< 30%
Velike izloženosti u odnosu na priznati kapital	< 20%
Velike izloženosti bankarstva u sjeni u odnosu na priznati kapital	< 10%
Bankarstvo u sjeni u odnosu na priznati kapital	< 20%
Limit svih velikih izloženosti u odnosu na priznati kapital	< 100%
Limiti izloženosti prema domaćim financijskim institucijama (uz izuzetak HBOR-a)	< 20%
Limiti izloženosti prema stranim financijskim institucijama (uz izuzetak Zuercher Kantonalbank Zurich (izniman rejting))	< 20%
Limiti izloženosti prema stranim obveznicama	Države EMU i ostale države s Odličnim i Iznimnim rejtingom.
<b>Tržišni rizici i likvidnosni rizik</b>	
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	Ukupni LCR > 130%
Neto stabilni izvori financiranja (NSFR)	Ukupni NSFR > 130%
Mjera ekonomske vrijednosti (EVE) u odnosu na priznati kapital (regulatorni šokovi)	< 16%
Mjera ekonomske vrijednosti (EVE) u odnosu na osnovni kapital (6 dodatnih šokova)	< 11%
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.
<b>Strateški rizik</b>	
Strateški rizik	Održati sposobnost preuzimanja rizika na visokim razinama u svrhu podnošenja uvjeta stresnih scenarija kapitala.
<b>Preuzeta materijalna imovina</b>	
Ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital	< 30%
<b>Rizici nulte tolerancije</b>	
	Neispunjenje regulative
	Učestala prekoračenja internih limita
	Dodatno povećanje reputacijskog rizika

## 4. KAPITALNI ZAHTJEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM

### 4.1. Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.
<b>1</b>	<b>Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)</b>	<b>80.444</b>	<b>71.408</b>	<b>6.436</b>
2	od čega standardizirani pristup	80.444	71.408	6.436
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)	0	0	0
7	od čega standardizirani pristup	0	0	0
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
<b>23</b>	<b>Operativni rizik</b>	<b>16.601</b>	<b>14.954</b>	<b>1.328</b>
EU 23a	od čega jednostavni pristup	16.601	14.954	1.328
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 %)	77	80	6
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
<b>29</b>	<b>Ukupno</b>	<b>97.122</b>	<b>86.442</b>	<b>7.770</b>

Kapitalni zahtjevi na dan 31.12.2023. godine iznose 10.501 tis. EUR, 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 31.12.2023. Banka nije prekoračila navedeni limit. Zbog činjenice da je od 01.01.2023. službena valuta u RH posla euro, oscilacije u kretanju devizne pozicije nisu značajne te slijedom navedenog valutni rizik smatra se rizikom niske materijalne značajnosti.

Kapitalni zahtjevi za operativni rizik iznose 1.328 tis. EUR.

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.

## 5. KLJUČNI POKAZATELJI

### 5.1. Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

		31.12.2023.	31.12.2022.
	<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>		
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	20.038	16.717
2	Osnovni kapital	20.038	16.717
3	Ukupni kapital	20.038	16.717
	<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>		
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	97.046	86.362
	<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>		
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	20,6500%	19,3600%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	20,6500%	19,3600%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	20,6500%	19,3600%
	<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>		
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2,6200%	3,1900%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,4702%	1,7900%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,9629%	2,3900%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,6200%	11,1900%
	<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)</b>		
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 (%)	1,0000%	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%

		31.12.2023.	31.12.2022.
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,0000%	4,0000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,6200%	15,1900%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	14,6800%	13,3169%
	<b>Omjer financijske poluge</b>		
13	Mjera ukupne izloženosti	264.764	267.821
14	Omjer financijske poluge (%)	7,5700%	6,2400%
	<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>		
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
	<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>		
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0	0
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	0	0
	<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>		
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	53.563	52.439
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	34.673	33.609
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	7.483	8.299
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	27.191	25.310
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	196,9900%	207,1900%
	<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>		
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	190.699	201.050
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	142.246	133.022
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	134,0600%	151,1400%

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2023. godine iznosi 20.038 tis. EUR te se u cijelosti odnosi na redovni osnovni kapital.

Banka ne primjenjuje prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te stoga prikazani regulatorni kapital i stope kapitala već odražavaju puni učinak MSFI-ja 9 ili odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka. Banka je tijekom prosinca 2022. godine poduzela aktivnosti promjene poslovnog modela obveznica i trezorskih zapisa središnjih država koje je držala radi naplate i prodaje u poslovni model držanja radi naplate u skladu sa standardom MSFI 9 – Financijski instrumenti. Reklasifikacija iz financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku, kao rezultat promjene poslovnog modela, provela se s datumom 1. siječnja 2023. godine.

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%). Od 31.12.2023. Banka, sukladno regulativi, izdvaja interni kapital zahtjev za protuciklički zaštitni sloj prema stopi od 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku (povećanje za 0,5% 31.03. te dodatno za 0,5% od 31.12.2023.).

Banka ne podliježe dodatnom kapitalnom zahtjevu za rizik prekomjerne financijske poluge.

## 6. POLITIKE PRIMITAKA

### 6.1. 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 i provedba politike i praksi primitaka Banke temelji se na načelima:

- usklađenosti s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima,
- ne poticanja na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku,
- usklađenosti s ciljevima poslovne strategije i strategije rizika, uključujući ciljeve povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke
- obuhvaćanja mjera za sprječavanje sukoba interesa,
- neograničavanja sposobnosti Banke da održi ili poveća iznos svojega kapitala,
- omogućavanja učinkovitog okvira za mjerenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja,
- uvažavanja načela jednakosti u procjenjivanju uspješnosti i isplate varijabilnih primitaka prema svim radnicima,
- osiguranja neovisnosti i ostvarenja nadležnosti kontrolnih funkcija,
- uvažavanja i provedbe principa rodne neutralnosti.

Politikom se utvrđuju smjernice za dvije osnovne vrste primitaka radnika:

- Fiksni primici, koji predstavljaju plaćanja i pogodnosti radnicima koji ispunjavaju uvjete za njihovu dodjelu,
- Varijabilni primici, primici koji ovise o uspješnosti radnika i Banke.

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.

Fiksni primici su: osnovna plaća, dodaci na plaću, naknada plaće, ugovoreni primici u naravi, ostale pogodnosti radnika i ostalo sukladno internim aktima, a temeljem zakona koji uređuje radne odnose

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 primitaka 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. Varijabilni primici predviđeni politikom primitaka su: nagrada, stimulacija, otpremnina, ostali poticaji (projektni i prodajni poticaji).

Banka je u 2023. godini ispunila eksterne i interne uvjete za dodjelu i isplatu varijabilnih primitaka. Međutim, navedena mogućnost je korištena vrlo restriktivno te se varijabilni primici u 2023. godini najvećim dijelom odnose se na otpremnine isplaćene temeljem Zakona o radu. Manji dio varijabilnih primitaka odnosi se na isplatu stimulacije i nagrade za strateški projekt uvođenja eura kao nacionalne valute.

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, dok za radnike kontrolnih funkcija iznos fiksnih primitaka ne smije biti manji od 2/3 njihovih ukupnih primitaka.

Politika primitaka primjenjuje se na sve radnike Banke, a u cilju utvrđivanja materijalne značajnosti aktivnosti radnika na profil rizičnosti Banke, Banka je utvrdila identificirane radnika u skladu s kriterijima utvrđenima u članku 27. Odluke o primicima i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2021/923 od 25. ožujka 2021. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima kojima se utvrđuju kriteriji za definiranje upravljačkih odgovornosti i kontrolnih funkcija, značajnih poslovnih jedinica i značajnog utjecaja na profil rizičnosti značajnih poslovnih jedinica te kojima se utvrđuju kriteriji za utvrđivanje zaposlenika ili kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti institucija koji je usporediv s utjecajem zaposlenika ili kategorija zaposlenika iz članka 92. stavka 3. te direktive.

Temeljem navedenog kategorije identificiranih radnika čine: članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, ostali identificirani radnici kojima se smatraju osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, više rukovodstvo, više rukovodstvo odgovorno za ostvarivanje poslovnih funkcija Banke i ostalo više rukovodstvo, radnici koji preuzimaju rizik, ostali radnici sa značajnim utjecajem na profil rizičnosti. Ostale kategorije koje ne ulaze u kategoriju identificiranih radnika čine ostali radnici 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. Nadzorni odbor također daje suglasnost upravi na akti kojim je definiran postupak utvrđivanja identificiranih radnika; osigurava provedbu procjene za potrebe utvrđivanja identificiranih radnika; nadzire postupak utvrđivanja identificiranih radnika na kontinuiranoj osnovi i daje suglasnost na isključenje radnika u skladu s člankom 6. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923.

Nadzorni odbor Banke najmanje jednom godišnje preispituje politiku primitaka i ocjenjuje usklađenost provođenja politike primitaka s politikama i mogućim procedurama Banke povezanima s primicima te relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima, a primjenom odgovarajućih odredbi odluka regulatora.



## 6.2. Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

			a	b	c	d
			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	6	2	11	27
2		Ukupni fiksni primici	55.820	161.904	499.972	963.742
3		od čega: novčani	55.820	161.904	499.972	963.742
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	5	11
10		Ukupni varijabilni primici	0	0	1.276	17.957
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)		55.820	161.904	501.249	981.700

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						
		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	Ukupno
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika										
2	od čega: članovi upravljačkog tijela	6	2	8							
3	od čega: ostalo više rukovodstvo				0	1	1	4	3	2	
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici				0	1	1	11	1	13	
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	55.820	161.904	217.724	0	92.436	88.389	628.114	123.566	549.217	1.481.722
6	od čega: varijabilni primici	0	0	0	0	290	464	17.696	261	522	19.234
7	od čega: fiksni primici	55.820	161.904	217.724	0	92.146	87.925	610.418	123.304	548.695	1.462.488

Zagreb, 23. travnja 2024. godine

Član Uprave  
Danijel Luković




Predsjednica Uprave  
Katarina Stanić

