

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2025.**

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. SUSTAV UPRAVLJANJA.....	4
2.1. Uprava.....	4
2.2. Nadzorni odbor	5
2.3. Organizacijski ustroj	6
3. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	8
3.1. Strategije i postupci upravljanja rizicima.....	8
3.1.1. Poslovni model	8
3.1.2. Kreditni rizik.....	11
3.1.3. Valutni rizik.....	12
3.1.4. Kamatni rizik u knjizi Banke.....	13
3.1.5. Operativni rizik.....	14
3.1.6. Rizik likvidnosti	15
3.1.7. Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG)	15
3.1.8. Ostali rizici	23
3.1.9. Profil rizičnosti Banke	23
3.1.10 Izloženosti prema subjektima iz bankarstva u sjeni.....	24
3.2. Izjava o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizikom	24
3.3. Izjava o riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo	24
3.4. Objava u vezi s kreditnom kvalitetom.....	26
4. KLJUČNI POKAZATELJI, UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM.....	35
4.1. Ključni pokazatelji	35
4.2. Ukupni kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom –	37
5. POLITIKA PRIMITAKA	39
5.1. Kvalitativne informacije	39
5.2. Kvantitativne informacije	43
6. PRIJELAZNE ODREDBE POVEZANE S ČL. 468. UREDBE.....	47

1. UVOD

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 (u nastavku: Uredba), Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 2024/3172 te Pravilnika o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva Imex banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2025. godine.

Uprava Banke potvrđuje da su informacije u okviru javne objave u skladu s Pravilnikom o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva, formalnim politikama i internim procesima, sustavima i kontrolama.

Banka na godišnjoj osnovi objavljuje sljedeće informacije u skladu sa člankom 433.b Uredbe budući da ispunjava uvjete kao mala i jednostavna institucija:

Obrazac Provedbene Uredbe Komisije (EU) 2024/3172	Uredba (EU) br. 575/2013	Referenca
	Članak 435. stavak (1) točke (a), (e) i (f)	Poglavlje 3. Ciljevi i politike upravljanja rizikom
EU OV1	Članak 438. točke (c) i (d)	Poglavlje 4. Ključni pokazatelji, ukupni kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom
EU CR1, EU-CRA1, EU CQ1, EU CQ3, EU CQ5, EU CQ6, EU CQ7	Članak 442. točke (c) i (d)	Poglavlje 3. Ciljevi i politike upravljanja rizikom
EU KM1	Ključni pokazatelji iz članka 447.	Poglavlje 4. Ključni pokazatelji, ukupni kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom
	Članak 449.a	Poglavlje 3. Ciljevi i politike upravljanja rizikom
	Članak 449.b	Poglavlje 3. Ciljevi i politike upravljanja rizikom
EU REMA	Članak 450. stavak 1. točke od (a) do (d)	Poglavlje 5. Politika primitaka
EU REM1, EU REM5	Članak 450. stavak 1. točke (h), (i) i (j)	Poglavlje 5. Politika primitaka

Dokument se objavljuje jednom godišnje na službenim stranicama Banke.

2. SUSTAV UPRAVLJANJA

2.1. Uprava

Banka osigurava da članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

U tu svrhu za člana Uprave Banke može se imenovati osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost,
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za vođenje poslova Banke, a koja zajedno s ostalim članovima uprave ispunjava zahtjeve iz članka 41. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama,
- koja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,
- za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,
- koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i
- koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Članovi Uprave i mandatno razdoblje

Na dan 31.12.2025. Uprava Banke sastoji se od 2 člana. Članovi Uprave odgovaraju za cjelokupno poslovanje Banke, s tim da su pojedinačno posebno bili nadležni kako je navedeno u nastavku.

Predsjednik Uprave nadležan je za Sektor prodaje, Sektor administracije i razvoja, Sektor riznice i platnog prometa te sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Jedan član Uprave nadležan je za Sektor kontrole rizika i Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja, a drugi član Uprave nadležan je za Sektor pravnih i općih poslova i Sektor informatičke tehnologije.

Nakon završetka mandata predsjednika Uprave, postojeći članovi uprave preuzeli su njegova zaduženja, te ih obavljaju zajedno.

Uprava	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Ozren Dragčević	Predsjednik	01.02.2023.	28.02.2025.	0
Dijana Kalinić	Član	01.12.2021.		0
Igor Unković	Član	01.06.2023.		0

2.2. Nadzorni odbor

Banka osigurava da članovi Nadzornog odbora zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno obavljanje svojih dužnosti te da je njihova struktura dovoljno raznolika.

Članom Nadzornog odbora Banke može biti imenovana osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost,
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz članka 41. stavka 3. Zakona o kreditnim institucijama,
- koja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način kojim osigurava neovisnost mišljenja,
- koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora moraju imati odgovarajuća stručna znanja, odnosno najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Relevantnim područjem smatraju se:

- ekonomija i druga srodna područja (npr. bankarstvo i financije, posloводство, računovodstvo, revizija),
- pravo i srodna područja (npr. uprava, financijska regulativa) ili
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora dužni su se kontinuirano educirati kako bi njihova stručna znanja bila trajno prikladna.

Odgovarajućim sposobnostima članova Uprave i Nadzornog odbora smatra se odlučnost, strateška vizija, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Uvjeti za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora utvrđuju se provedbom postupaka procjene primjerenosti koji su propisani Politikom za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta za pojedinačne članove Uprave i Uprave kao cjeline i Politikom o ciljanoj strukturi, uvjetima i postupku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora i Nadzornog odbora kao cjeline, a nadzire se redovito, jednom godišnje, provedbom postupka redovne procjene primjerenosti članova Uprave i Nadzornog odbora.

Funkcije odbora za primitke i odbora za imenovanja obavlja Nadzorni odbor Banke. Odbor za rizike i reviziju je kombinirani odbor Nadzornog odbora čije dužnosti su propisane Zakonom o reviziji i Zakonom o kreditnim institucijama. Isti prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, sustav upravljanja rizicima, nadzor nad revidiranjem financijskih izvješća te radom neovisnih revizora.

Članovi Nadzornog odbora i mandatno razdoblje

Na dan 31.12.2025. Nadzorni odbor Banke sastoji se od 3 člana.

Nadzorni odbor	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Danijela Šimović	član, a od 21.03.2022. zamjenik predsjednika	30.03.2020.		0
Mihovil Anđelinović	predsjednik	09.09.2025.		0
Davor Labaš	Član	13.10.2022.		0

2.3. Organizacijski ustroj

Sukladno odredbama članka 187. Zakona o kreditnim institucijama Banka je uspostavila jasnu organizaciju s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke koji:

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

Banka je sukladno zakonskim, podzakonskim i internim propisima uspostavila tri kontrolne funkcije i to:

- funkciju unutarnje revizije,
- funkciju kontrole rizika,
- funkciju praćenja usklađenosti.

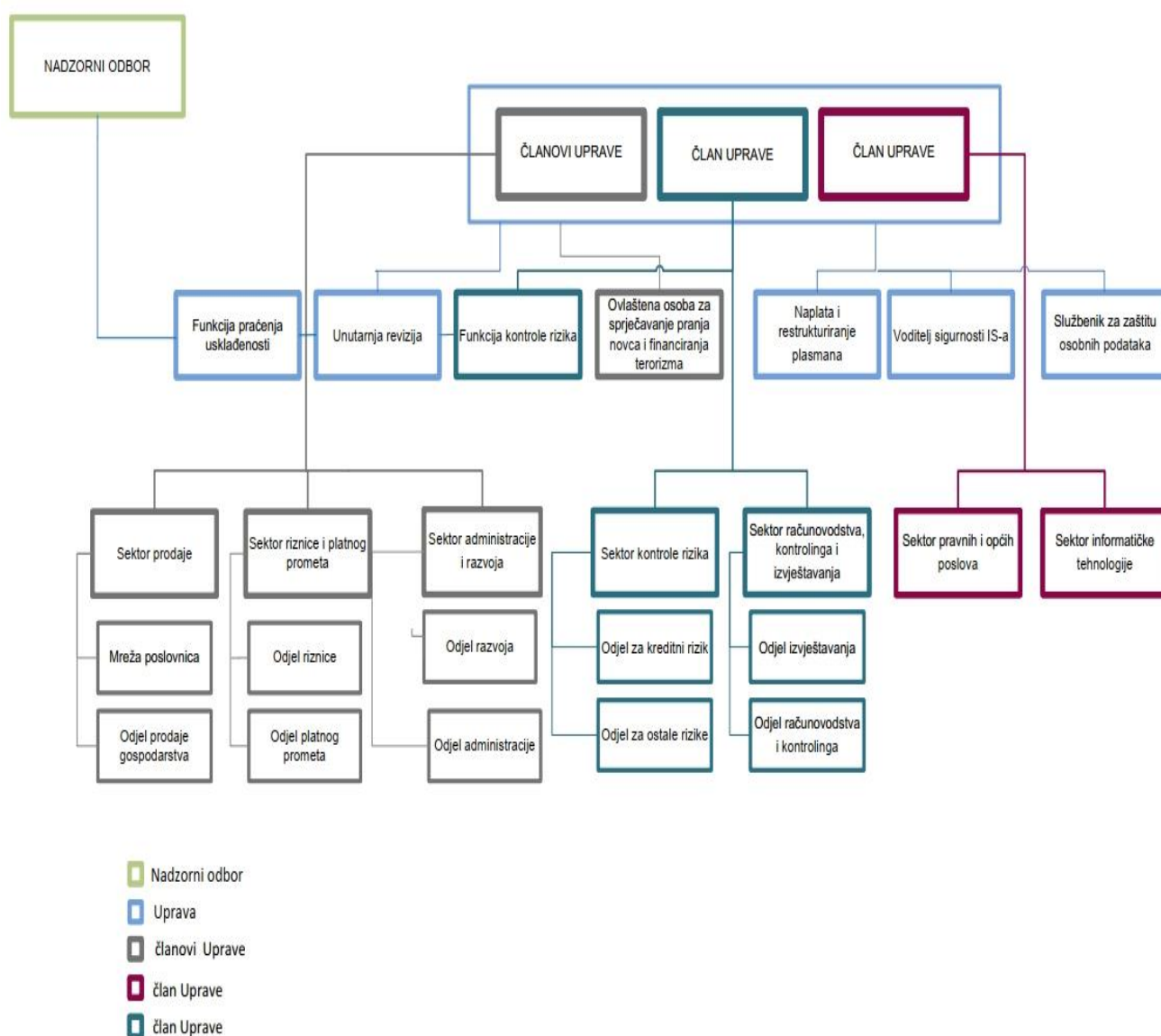
Rad svake kontrolne funkcije reguliran je posebnim internim aktom kojega donosi Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Kontrolne funkcije Banke neovisne su o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje, odnosno koje kontrolne funkcije prate i nadziru, a za svoj rad odgovorne su Upravi, Odboru za rizike i reviziju i Nadzornom odboru.

Organizacijom kontrolnih funkcija u Banci pokriveni su svi značajni rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U Banci je uspostavljen primjeren sustav izvještavanja prema Upravi i to putem izvještaja o upravljanju značajnim rizicima, redovitih analiza poslovanja te izvješća kontrolnih funkcija.

Organizacijska shema Banke na dan 31.12.2025.



3. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Banka je dužna objaviti svoje ciljeve i politike upravljanja rizikom za svaku pojedinu kategoriju rizika.

3.1. Strategije i postupci upravljanja rizicima

Strategije i postupke upravljanja rizicima Banka je definirala Strategijom upravljanja rizicima, Kreditnom politikom te ostalim internim aktima o upravljanju pojedinim rizicima (kamatnim rizikom, kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, operativnim rizikom, rizikom eksternalizacije, tržišnim rizikom, okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima te ostalim rizicima).

Najvažnija načela kojih se Banka drži pri identifikaciji, mjerenju, praćenju i kontroli rizika su da:

- sadržaj uvijek ima prednost nad formom,
- osobe koje preuzimaju rizik ili upravljanju njime u cijelosti razumiju isti,
- se izloženosti rizicima Banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava i regulator,
- su poslovne odnosno organizacijske jedinice Banke koje nose rizik i upravljaju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenima od Uprave,
- su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne,
- se primjenjuju odgovarajući postupci, oblici i načini upravljanja rizicima koji korespondiraju s donesenim planovima poslovanja.

Navedenim načelima se osigurava da su svi koji su usko vezani za upravljanje rizicima upućeni u njihov utjecaj na poslovanje Banke kao i postupke kojima se utjecaj rizika svodi u definirane limite, a definirana su internim aktima Banke.

U slučaju promjene poslovnog modela i poslovne strategije Banke, Sektor kontrole rizika usklađuje postupke upravljanja rizicima čiji se utjecaj mijenja zbog promjena poslovne strategije. Takvim postupcima se osigurava konstantna usklađenost strategije upravljanja rizicima s poslovanjem Banke. Osigurava se minimiziranje rizika, ali i povećava otpornost na utjecaj i značajne promjene razina pojedinih rizika.

3.1.1. Poslovni model

Poslovni model zasnovan je na diverzifikaciji kreditnog rizika, praćenju rizika koncentracije i izloženosti po granama djelatnosti, kreditiranju baziranom na postojećem i očekivanom budućem novčanom tijeku, a ne na temelju imovine, povećanju primarnih klijenata Banke (građana i poduzetnika s glavnim računom u Banci) i broja proizvoda Banke koje koriste. Uz

plasman kredita i prikupljanje depozita cilj je podići efikasnost i profitabilnost postojećih poslovnica, dominantno kratkoročno i srednjoročno financirati obrtnike, mikro, male i srednje poduzetnike iz vlastite likvidnosti.

Strateška razina

Strateška razina obuhvaća funkciju upravljanja rizicima koju obavlja Uprava i tijela koja je imenovala Uprava s ciljem učinkovitog upravljanja pojedinim vrstama rizika. U navedeno su uključene definicije podložnosti pojedinim vrstama rizika, formiranje strategija i politika za upravljanje rizicima, planirani razvoj pojedinih poslovnih područja te izgradnja adekvatnog sustava kontrola kako bi se osiguralo zadržavanje rizika u okvirima prihvatljivosti. Uprava koristeći izvještaje drugih razina definira i prilagođava strategiju i politike za upravljanje rizicima.

Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

Na razini poslovnih područja i funkcionalnosti upravljanje rizicima se odnosi na upravljanje koje je specifično za svaku organizacijsku jedinicu. Osnovne funkcije u upravljanju rizicima po pojedinom poslovnom području su:

- utvrditi vrste rizika,
- identificirati i provesti početnu procjenu rizika u poslovanju i prilikom ugovaranja transakcija,
- provesti početnu kontrolu korespondencije rizika u koje se ulazi, prihvaćenog rizika i očekivane razine rizika u odnosu na definirana ograničenja rizika,
- razviti i provesti mjere potrebne za poštivanje utvrđenih ograničenja,
- ulaganje u rizik prilikom obavljanja bankovnih operacija i sklapanje poslova (aktivno ulaganje u rizik) unutar utvrđenih regulatornih i internih ograničenja rizika (sklonost ulaganja u rizik, drugi limiti i obvezni omjeri/odnosi, ostala ograničenja).

Razina Sektora kontrole rizika

Ovaj Sektor ima središnju ulogu i odgovoran je za operativne zadatke vezane za kontrolu rizika, izvješćivanja, određivanje limita, praćenja pridržavanja limita, procesa odobrenja novih proizvoda kao i u svezi ostalih poslova sukladno internim aktima koji se donose na temelju Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima. Osnovne funkcije u upravljanju rizicima u sklopu Sektora kontrole rizika su:

- definiranje ograničenja rizika za organizacijske jedinice koje ugovaraju transakcije,
- utvrditi vrste rizika i procijeniti koliko su rizici materijalno značajni,
- odobravanje metodologije upravljanja rizicima i njihova procjena,
- procjena rizika neovisno o organizacijskim jedinicama koje ugovaraju transakcije,
- procjena agregirane (ukupne) razine rizika,
- izrada projekcija razina rizika,

- izrada sustava ograničenja,
- kontrola korespondencije stvarne razine rizika i očekivane razine rizika u odnosu na utvrđena ograničenja rizika,
- kontrola usklađenosti s obveznim regulatornim omjerima/pokazateljima, ako je to primjenjivo za relevantnu vrstu rizika,
- razvoj i odobravanje mjera za ublažavanje rizika u slučaju kršenja utvrđenih ograničenja na bazi stvarnih podataka prikupljenih od organizacijske jedinice koja ugovara transakcije,
- izrada izvješća o rizicima i njihovo komuniciranje prema Upravi i drugim nadležnim tijelima.

Kreditni rizik ima uvjerljivo najveći značaj na poslovanje Banke te prema tome procjena kreditne sposobnosti klijenta i povezanih osoba ključni je korak u provođenju strategije preuzimanja rizika. Samim postupkom procjene kreditne sposobnosti želi se osigurati da novi plasman ne generira nove kreditne gubitke (zadatak Sektora kontrole rizika), ali ujedno da generira maksimalne kamatne i nekamatne prihode (zadatak Sektora prodaje). Na taj način Banka traži optimalni odnos preuzetog rizika i profitabilnosti.

Razina Funkcije kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika nadzire kvalitativni aspekt upravljanja rizicima i upozorava na moguće nedostatke u tom segmentu te daje preporuke za njegovo poboljšanje. Uz Funkciju praćenja usklađenosti i Unutarnju reviziju djeluje kao jedna od kontrolnih funkcija Banke. Dodatno, Funkcija kontrole rizika daje preporuke za unaprjeđenje procesa u Banci (rano upozorenje, izračun kreditnog gubitka, interni limiti, naplata itd.).

Poslovi vezani uz Funkciju kontrole rizika uključuju analizu i praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima i sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Funkcija kontrole rizika dužna je provoditi testiranja otpornosti na stres za sve značajnije rizike. Na temelju podataka iz okruženja i povijesnih podataka priprema scenarije šoka specifične za pojedine rizike te općenite scenarije za cjelokupno poslovanje Banke. Za potrebe provođenja testiranja otpornosti na stres Banka se vodi čl. 44. i čl. 77. Odluke o sustavu upravljanja (NN br. 96/2018., 67/2019., 145/2020., 145/2021, 51/2023, 28/2024. i 150/2024.).

Testiranja otpornosti na stres za kreditni i likvidnosni rizik provode se jednom godišnje. Izrađuje se scenario analiza i analiza osjetljivosti s ciljem obaranja razina pokazatelja ispod regularnih, a sve s ciljem da se utvrdi jesu li opcije oporavka iz plana oporavka adekvatne za oporavak razina pokazatelja na zadovoljavajuće razine.

Za stres test za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje Banka je definirala scenarije pomaka krivulja kamatnih stopa i scenarije za analizu osjetljivosti pretpostavki koje se koriste

u modelima mjerenja kamatnog rizika. Cilj provođenja stres testova je da se utvrde efekti pojedinih pomaka kamatnih krivulja ili drugačijeg korištenja pretpostavki za raspodjelu depozita na promjenu ekonomske vrijednosti knjige Banke i promjenu neto kamatnog prihoda u razdoblju 1 godine.

Za potrebe stresnog scenarija na solventnost, Banka koristi stresni scenarij za adekvatnost kapitala i njegove efekte.

Efekti koji proizlaze iz testa otpornosti na stres imaju utjecaj na RDG, interni kapital, očekivane gubitke (expected loss) te na ostale rizike. Testiranje otpornosti na stres pruža podršku različitim poslovnim odlukama i procesima kao i strateškom planiranju, uključujući planiranje likvidnosti i kapitala.

3.1.2. Kreditni rizik

Postupci Banke za određivanje i mjerenje kreditnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci nadzora istih definirani su kreditnim politikama i procedurama, donesenima za svaki od glavnih procesa upravljanja kreditnim rizikom.

Osnovna načela koja Banka primjenjuje u odobravanju izloženosti su: zadovoljavajuća kreditna sposobnost klijenta; pribavljanje sekundarnih izvora otplate izloženosti - instrumenata osiguranja; pravilno utvrđena namjena i izvori otplate izloženosti; minimiziranje izloženosti Banke koncentracijskom riziku; kontinuirano praćenje kreditne sposobnosti klijenta i kvalitete instrumenata osiguranja; pridobivanje klijenta u segmentima depozitnog poslovanja i poslovima platnog prometa.

Kreditnim politikama i procedurama Banke uređena su temeljna pravila za donošenje kreditnih odluka, postupci i načini odobravanja kredita i ostalih izloženosti te stvaranja potencijalnih obveza kao i načini i postupci osiguravanja povrata odnosno naplate svih potraživanja Banke.

Posebnim procedurama i drugim aktima definiranim temeljem Kreditnih politika određuju se način i oblici utvrđivanja, praćenja i analize svih dijelova kreditnog procesa (odobranje izloženosti, praćenje izloženosti, analiza kreditnog portfelja, postupanje s problematičnim izloženostima, sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika i proces klasifikacije izloženosti prema stupnjevima rizičnosti) polazeći od značajki pojedinačnih dužnika, strukture njihovog kapitala i rezervi u bilanci, njihove imovinske snage, likvidnosti i profitabilnosti, novčanog toka, dokazivog budućeg poslovanja kao i projekcija, tržišnih politika i postupaka kao i izloženosti valutnom riziku. Osim pojedinačno značajnih izloženosti posebno se definira i specifični način praćenja skupnih izloženosti. Pri tome se koriste uobičajeni alati kao što su financijska analiza, praćenje naplate te procjena kvalitete kolaterala i ostalih čimbenika koji sudjeluju u ocjenjivanju rizičnosti kao i načela vrednovanja preuzetih rizika kroz klasifikaciju izloženosti Banke.

Banka je osigurala jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika unutar procesa odobravanja izloženosti i to do razine Uprave.

Sektor kontrole rizika zadužen je za kontinuirano praćenje izloženosti kreditnom riziku, izvješćivanje Uprave na minimalno tromjesečnoj osnovi o stanju i trendovima u kvaliteti kreditnog portfelja te usklađenosti sa zakonskim i internim ograničenjima, kao i za izvješćivanje Uprave i relevantnih organizacijskih jedinica na način i prema dinamici propisanoj odredbama kreditnih politika i procedura. To u prvom redu podrazumijeva analizu kreditnog portfelja na osnovu baze podataka dobivene iz softverske aplikacije Banke koju Sektor kontrole rizika izrađuje u suradnji s kreditnim referentima, a u svrhu ranog prepoznavanja kreditnog rizika.

Raspoređivanje izloženosti u rizične skupine provodi se na minimalno tromjesečnoj razini na osnovi kontinuiranog praćenja kreditne sposobnosti klijenata, urednosti u otplati obveza i kvaliteti instrumenata osiguranja.

Sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 (MSFI-9) umanjene vrijednosti temelji se na modelu očekivanog kreditnog gubitka (engl. expected credit losses, ECL). Model očekivanog kreditnog gubitka primjenjuje se na dužničke instrumente iskazane prema amortiziranom trošku ili prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, potraživanja na temelju najma, ugovornu imovinu i obveze na temelju zajma te ugovore o financijskim jamstvima koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Primjena je jedinstvena radilo se o specifičnim ili općim ispravcima vrijednosti za kreditni rizik.

Poduzimanje mjera za naplatu, praćenje i izvješćivanje o naplati provodi se u skladu s Pravilnicima o naplati i upravljanju dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Procjena rizičnosti izloženosti provodi se u skladu s odredbama Pravilnika o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Osnovni rizik je rizik druge ugovorne strane tj. rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.

Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR) predstavlja sastavni dio kreditnog rizika plasmana i potencijalnih obveza nominiranih u stranim valutama koji se može pojaviti zbog promjene tečaja eura prema stranim valutama u kojima su nominirani plasmani ili potencijalne obveze dužnika. Banka ima samo plasmane u eurima.

Kao sastavni dio prisutan je i koncentracijski rizik kao rizik izloženosti prema grupama povezanih osoba, prema određenim djelatnostima i prema zemljopisnim područjima. Kamatno inducirani kreditni rizik je rizik prisutan kod izloženosti s promjenjivom kamatnom stopom ukoliko postoji mogućnost nastanka statusa neispunjenja obveza zbog promjene kamatne stope.

3.1.3. Valutni rizik

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu s podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke i internim aktima kojima se definirani interni limiti.

Banka prati ukupnu otvorenu deviznu poziciju u skladu s interno utvrđenim limitima, iako je ukinuto ograničenje izloženosti ukupne otvorene devizne pozicije (bez pozicije u opcijama i s pozicijom u opcijama) u odnosu na regulatorni kapital. Banka je Politikom upravljanja rizicima ograničila dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinim valutama, odnosno ukupnu otvorenu deviznu poziciju na max 30% regulatornog kapitala, otvorenu poziciju u USD na max 25% u odnosu na regulatorni kapital.

Sektor kontrole rizika provodi analizu izloženosti valutnom riziku na tromjesečnoj osnovi te istu uključuje u izvješća za Upravu Banke. Sektor kontrole rizika jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti interno propisanih limita izloženosti valutnom riziku.

Politikom o upravljanju tržišnim rizicima definirano je praćenje valutnog rizika. Banka nije značajno izložena valutnom riziku.

3.1.4. Kamatni rizik u knjizi Banke

Upravljanje kamatnim rizikom definirano je Strategijom upravljanja kamatnim rizikom (IRRBB) i rizikom kreditne marže (CSRBB), Politikom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke te Metodologijom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke.

Banka nadzire i prati kamatni rizik te djeluje ukoliko je potrebna reakcija.

Glavni strateški cilj Banke u preuzimanju i upravljanju kamatnim rizikom je osigurati ciljani i stabilni neto kamatni prihod koji će osigurati profitabilno poslovanje Banke, a da se istodobno optimalno uskladi ročnost imovine i obveza osjetljivih na promjenu kamatne stope promatrajući iz perspektive razdoblja u kojem se ponovno vrednuju (repricing gap).

Na taj način osigurati će se i ispunjenje drugog strateškog cilja: ograničenje utjecaja promjena kamatnih stopa na promjenu ekonomske vrijednosti kapitala Banke.

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke (IRRBB izvješće) koji se šalju u HNB, Banka izrađuje i mjesečni interni IRRBB izvještaj.

Banka primjenjuje pojednostavljeni standardizirani pristup za izračun ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) i njezinih promjena temeljen na 6 standardiziranih kamatnih šokova:

- paralelni šok rasta,
- paralelni šok pada,
- šok nakošenja,
- šok izravnjanja,
- šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
- šok pada kratkoročnih kamatnih stopa.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke usklađeno je s regulatornim limitima:

- omjer promjene EVE prema najgorem scenariju u odnosu na osnovni kapital ne smije biti veći od 15%.
- omjer promjene NII (neto kamatnog prihoda) prema najgorem scenariju u odnosu na osnovni kapital ne smije biti veći od 5%.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres IRRBB-a najmanje jednom godišnje.

3.1.5. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih unutarnjih postupaka ili propusta, ljudskih pogrešaka i pogrešaka sustava ili vanjskih događaja, uključujući, ali ne ograničavajući se na, pravni rizik ili rizik informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT), ali isključujući strateški i reputacijski rizik.

Svaki sektor Banke definira moguće operativne rizike u svom djelokrugu poslovanja. Sektor kontrole rizika u sklopu upravljanja operativnim rizicima pomaže svim ostalim organizacijskim dijelovima Banke u postupku ustroja poslovnih procesa praćenja, mjerenja, nadzora i kontrola nad rizicima eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda, uspostave planova kontinuiteta poslovanja, učinkovitog upravljanja instrumenata kreditne zaštite i u ostalim poslovnim aktivnostima uz koje je pridružen utjecaj operativnih rizika te izvješće o istom uključuje u tromjesečno izvješće za Upravu.

Pri mjerenju tj. procjenjivanju potencijalnog operativnog rizika posebna pozornost obraća se na:

- potencijal nastalih gubitaka nastalih zbog:
 - ljudske pogreške ili prijevare,
 - nedostatka u odnosu na konkurenciju,
 - nepotpunih informacija,
 - operativnih prekida
- povijest sudskih postupaka u vezi s operativnim aktivnostima,
- obujam i adekvatnost kontrola nad izvanrednim aranžmanima,
- prihvaćenost politika Banke od strane Nadzornog odbora,
- obaviještenost odgovornog osoblja o politikama Banke,
- postojanje pravovremenog, točnog i informativnog upravljanja informacijama,
- razina znanja i vještina uprave i radnika,
- sigurnost čuvanja povjerljivih obavljenih transakcija i onemogućavanje zlouporabe informacija,
- postojanje odgovarajućih kontrolnih mehanizama za praćenje točnosti informacija, ispravnog računovodstvenog postupka i usklađenosti s politikama i zakonima.

Banka je takvo upravljanje operativnim rizicima implementirala u sve sektore putem pravilnika, procedura, odluka i drugih akata.

U cilju primjerenog upravljanja operativnim rizikom u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama Banka je osobito osigurala upravljanje rizikom eksternalizacije, kontinuitetom poslovanja i upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, uspostavljen je i primjeren sustav za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, a donesen je i Pravilnik o upravljanju operativnim rizikom kao i Pravilnik upravljanja rizikom eksternalizacije.

3.1.6. Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti određeno je zakonskim i podzakonskim propisima i internim aktima Banke: Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima te Politikom upravljanja rizikom likvidnosti.

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospjeću.

Politikom upravljanja rizikom likvidnosti propisane su interne metode, postupci i limiti koji obuhvaćaju mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženosti Banke riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, tromjesečnoj i godišnjoj razini.

Sektor kontrole rizika odgovoran je za praćenje i izvješćivanje o izloženosti riziku likvidnosti (tromjesečno) u skladu s odredbama internih akata. Na osnovi praćenja podataka o usklađenosti s propisanim internim limitima, Sektor kontrole rizika jednom godišnje revidira adekvatnost propisanih postupaka utvrđivanja osnovice i instrumenta održavanja minimalnih i redovnih rezervi likvidnosti, propisanih limita ročne neusklađenosti aktive i pasive, ograničenja koncentracije u depozitnoj osnovici i definiranih vrijednosti pokazatelja likvidnosti.

Strateško upravljanje rizikom likvidnosti organizirano je na razini Uprave, koja na svojim sjednicama, na temelju izvješća izrađenih od strane Sektora kontrole rizika, donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja dugoročnom likvidnošću.

Banka redovno, na dnevnoj bazi, prati razinu LCR pokazatelja, dok kvartalno prati razinu NSFR pokazatelja (neto stabilnih izvora financiranja) i ALMM pokazatelja (ročna usklađenost aktive i pasive).

3.1.7. Okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG)

Sukladno preporukama za usklađivanje sa supervizorskim očekivanjima u upravljanju okolišnim rizicima Hrvatske narodne banke, Banka je provela integraciju procjene okolišnih rizika unutar procesa poslovanja.

Banka je za procjenu i upravljanje okolišnim rizicima izradila Politiku o upravljanju okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima i Metodologiju za procjenu značajnosti okolišnih rizika te ažurirala ostale interne akte vezane za upravljanje rizicima.

U sklopu upravljanja okolišnim rizicima, provedena je detaljna analiza fizičkih i tranzicijskih rizika u kreditnom portfelju. Kroz ovu procjenu izrađene su heatmape po sektorima i regijama kako bi se bolje razumjela razina izloženosti pojedinih dijelova portfelja.

Fizički rizici definirani su kroz sedam razina rizika, od onih koji nemaju nikakav utjecaj na poslovanje do izrazito visokih rizika koji mogu značajno narušiti financijsku stabilnost klijenata. Tranzicijski rizici podrazumijevaju potencijalne troškove koji se mogu javiti kod prelaska na niskouglično poslovanje, a prepoznati su kroz 6 razina rizika.

Banka je također uvela sustav dodjele E-rejtinga klijentima, čime je omogućeno bolje praćenje ESG zrelosti klijenata i preciznija procjena rizika povezanih s njihovim poslovanjem. Koristile su se heatmape za tranzicijski i fizički rizik definirane i opisane u Metodologiji za procjenu značajnosti okolišnih rizika na temelju kojih se svakoj relevantnoj izloženosti koja nije u sektoru građanstvo dodjeljuje E-rejting (ocjena od A do E). Poseban naglasak stavljen je na analizu utjecaja fizičkih rizika, poput poplava, požara i ekstremnih vremenskih uvjeta, na kreditni portfelj i vrijednost kolaterala.

U cilju daljnje integracije ESG kriterija u poslovne procese, Banka je prilagodila svoje kreditne politike kako bi potaknula financiranje održivih projekata i tranzicijskih planova klijenata.

Kako bi se osiguralo odgovorno upravljanje ESG rizicima definirani su ključni pokazatelji rizika koji omogućuju praćenje razine izloženosti kreditnog portfelja tranzicijskim i fizičkim rizicima. ESG rizici integrirani su i u procjene likvidnosnog, tržišnog i operativnog rizika, pri čemu su uspostavljeni mitigacijski mehanizmi, poput osiguranja imovine i IT infrastrukture od potencijalnih okolišnih prijetnji.

U svrhu učinkovitog prikupljanja i obrade podataka povezanih s ESG čimbenicima uvedeni su ESG upitnici za klijente, čime se omogućuje procjena njihove ESG usklađenosti te praćenje emisija stakleničkih plinova i drugih relevantnih podataka.

Ovo poglavlje predstavlja objavu bonitetnih informacija o okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) rizicima u skladu s važećim regulatornim zahtjevima, uključujući Provedbenu uredbu (EU) 2024/3172 i smjernice European Banking Authority. Cilj objave je osigurati transparentan prikaz izloženosti Banke ESG rizicima te načina njihove identifikacije, mjerenja i upravljanja. Analiza se temelji na dostupnim internim podacima i primijenjenim metodologijama, uzimajući u obzir specifičnosti kreditnog portfelja Banke. Prikazan je i analiziran portfelj velikih kredita pravnih osoba (materijalno značajan).

U nastavku se prikazuju kvalitativne informacije o okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) rizicima, s ciljem pružanja cjelovitog pregleda načina na koji Banka identificira, mjeri i upravlja navedenim rizicima u okviru svojeg poslovnog modela i sustava upravljanja rizicima.

Kvalitativne informacije dopunjuju kvantitativne objave te pružaju dodatni kontekst za razumijevanje izloženosti Banke ESG rizicima, uključujući ključne metodologije, procese i upravljačke strukture.

Prikazane informacije pripremljene su u skladu s relevantnim regulatornim zahtjevima, uključujući Provedbenu uredbu (EU) 2024/3172 i smjernice European Banking Authority, uzimajući u obzir specifičnosti kreditnog portfelja i dostupnost podataka.

Element	Opis
Strategija i poslovni model	Banka integrira okolišne rizike u strateško upravljanje kreditnim portfeljem, s naglaskom na sektorsku diversifikaciju i ograničavanje izloženosti prema sektorima s povišenim klimatskim rizikom. Portfelj Banke dominantno je usmjeren na sektore nekretnina, građevinarstva i uslužnih djelatnosti, koji nose umjeren tranzicijski rizik.
Identifikacija rizika	Okolišni rizici identificiraju se na razini klijenata kroz sektorsku klasifikaciju (TCFD pristup) i procjenu tranzicijskog i fizičkog rizika.
Mjerenje rizika	Banka koristi interni ESG rejting sustav (E-rating A–E) i ESG score kao kvantitativne indikatore, uz klasifikaciju tranzicijskog i fizičkog rizika (Low / Moderate / High).
Upravljanje rizikom	ESG čimbenici integrirani su u proces odobravanja kredita, određivanja limita i praćenja izloženosti. Posebna pažnja posvećuje se sektorima s povišenim fizičkim rizikom.
Profil izloženosti	Portfelj je dominantno koncentriran u srednje rizičnim ESG kategorijama (B i C), uz prevladavajuće umjerene razine tranzicijskog i fizičkog rizika.

Element	Opis
Identifikacija	Društveni rizici procjenjuju se kroz sektorsku izloženost i prirodu poslovanja klijenata.
Upravljanje	Banka primjenjuje konzervativan pristup prema sektorima s potencijalno negativnim društvenim utjecajem.
Integracija	Društveni faktori uključeni su u ESG scoring model i procjenu kreditne sposobnosti.
Monitoring	Rizici se kontinuirano prate kroz analizu portfelja i sektorskih trendova.

Element	Opis
Governance	Uprava Banke i funkcija upravljanja rizicima odgovorne su za integraciju ESG čimbenika u poslovne procese.
Procjena klijenata	Upravljački aspekti procjenjuju se kroz ESG rejting i analizu kvalitete upravljanja klijenata.
Kontrole	Postoje interne kontrole za praćenje ESG rizika i njihovu integraciju u kreditne procese.
Izvještavanje	ESG rizici uključeni su u interne i regulatorne izvještaje.

Daljnji prikaz u nastavku prikazuje strukturu izloženosti Banke prema sektorima gospodarstva s aspekta potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena, uključujući raspodjelu portfelja prema razinama rizika i relativnim udjelima u ukupnoj izloženosti. Analiza se temelji na sektorskoj klasifikaciji (TCFD pristup) i procjeni tranzicijskog rizika (nizak, umjeren, visok), pri čemu se naglasak stavlja na identifikaciju koncentracija i potencijalnih ranjivosti portfelja.

Sukladno dostupnim podacima, najveći dio portfelja odnosi se na sektore nekretnina i građevinarstva, koji zajedno čine značajan udio ukupne izloženosti Banke te su pretežito klasificirani u kategorije niskog do umjerenog tranzicijskog rizika. Na razini ukupnog portfelja, dominantan udio izloženosti odnosi se na kategorije niskog i umjerenog rizika, dok je izloženost sektorima visokog tranzicijskog rizika ograničena i ne predstavlja materijalnu koncentraciju.

Ovakva struktura portfelja upućuje na relativno uravnotežen profil tranzicijskog rizika, uz ograničenu izloženost prema sektorima s visokim emisijama stakleničkih plinova. Istodobno, identificirane sektorske koncentracije zahtijevaju kontinuirano praćenje, osobito u kontekstu potencijalnih promjena regulatornog okvira i tržišnih uvjeta povezanih s tranzicijom prema održivom gospodarstvu.

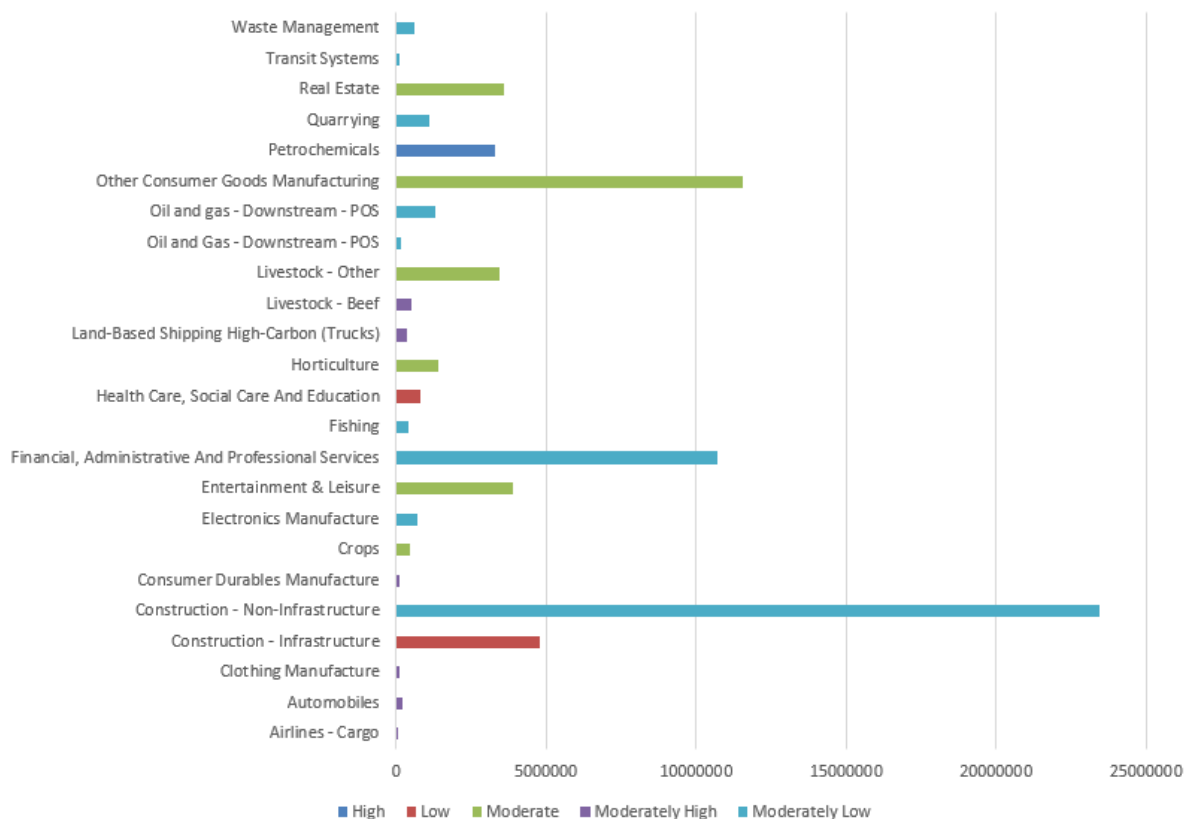
Prikazani udjeli, iznosi i koncentracije služe kao ključni input za upravljanje portfeljem i definiranje budućih kreditnih politika.

Sektor	Low	Moderate	High
Airlines - Cargo	0,00	0,00	0,00
Automobile	0,00	0,00	0,00
Clothing Manufacture	0,00	0,00	0,00
Construction - Infrastructure	4.801.213,88	0,00	0,00
Construction - Non-Infrastructure	0,00	0,00	0,00
Consumer Durables Manufacture	0,00	0,00	0,00
Crops	0,00	435.537,19	0,00
Electronics Manufacture	0,00	0,00	0,00
Entertainment & Leisure	0,00	3.908.136,74	0,00
Financial, Administrative And Professional Services	0,00	0,00	0,00
Fishing	0,00	0,00	0,00
Health Care, Social Care And Education	826.215,46	0,00	0,00
Horticulture	0,00	1.424.385,90	0,00
Land-Based Shipping High-Carbon (Trucks)	0,00	0,00	0,00
Livestock - Beef	0,00	0,00	0,00
Livestock - Other	0,00	3.445.557,94	0,00
Oil and Gas - Downstream - POS	0,00	0,00	0,00
Oil and gas - Downstream - POS	0,00	0,00	0,00

Other Consumer Goods Manufacturing	0,00	11.555.721,20	0,00
Petrochemicals	0,00	0,00	3.308.246,50
Quarrying	0,00	0,00	0,00
Real Estate	0,00	3.597.465,63	0,00
Transit Systems	0,00	0,00	0,00
Waste Management	0,00	0,00	0,00

Sektor (TCFD)	Udio u portfelju	Low risk	Moderate risk	High risk
Real Estate	visok udio	dominantno	značajno	-
Construction	značajan udio	dominantno	značajno	-
Ostali sektori	manji udio			-
Ukupno portfelj	100%	većinski udio	značajan udio	zanemarivo

Prikaz izloženosti i pripadajućeg ESG rizika



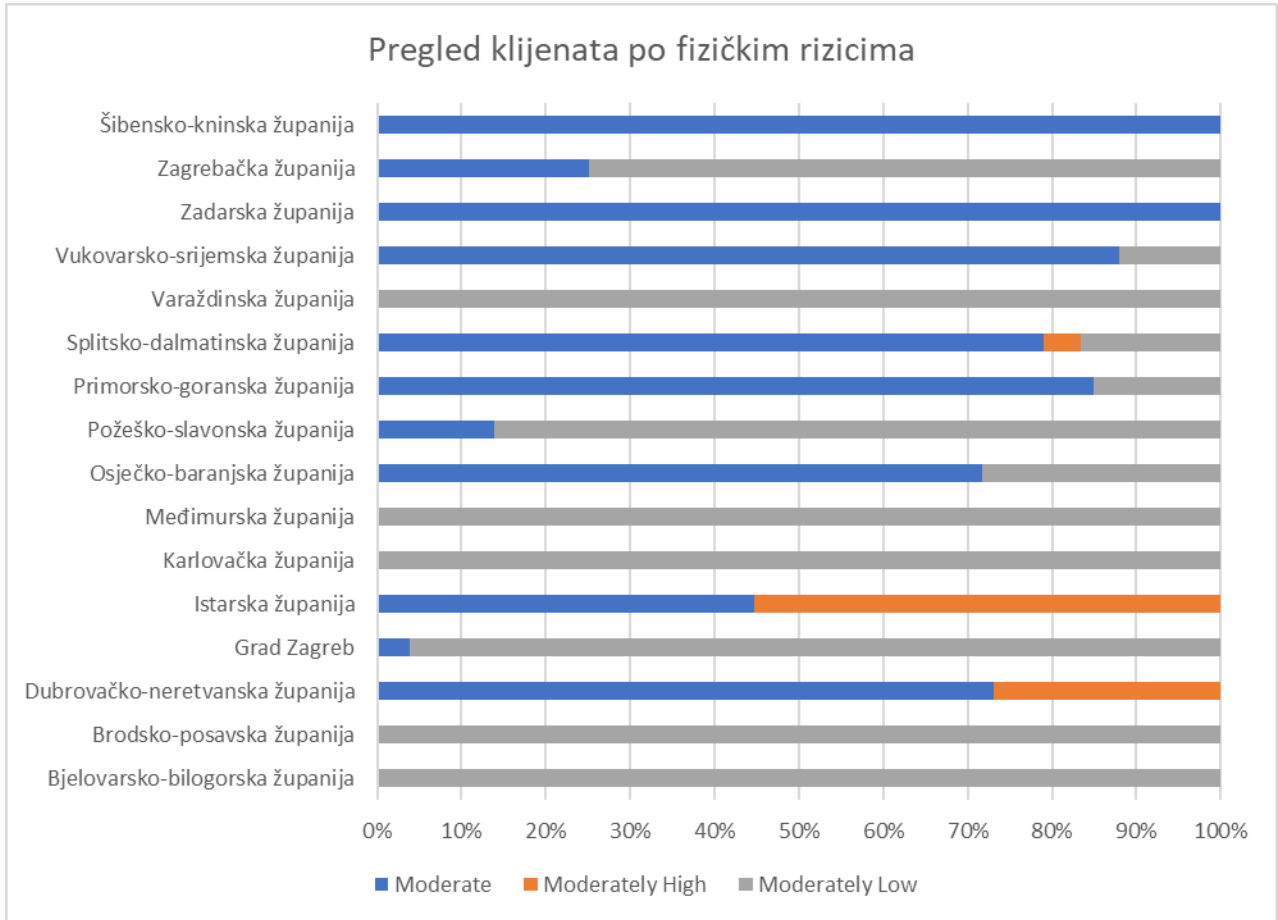
Također je prikazana i izloženost Banke prema geografskim područjima s aspekta potencijalnog fizičkog rizika klimatskih promjena, uključujući raspodjelu portfelja prema razinama rizika. Analiza se temelji na procjeni osjetljivosti izloženosti na klimatske događaje

poput poplava, suša i ekstremnih vremenskih uvjeta, uzimajući u obzir geografske karakteristike portfelja.

Sukladno dostupnim podacima, portfelj Banke je koncentriran na području Republike Hrvatske, pri čemu većina izloženosti pripada kategorijama umjerenog fizičkog rizika, dok manji, ali značajan udio čini kategorija povišenog rizika. Navedena struktura odražava karakteristike sektora u kojima Banka posluje, osobito nekretninskog i građevinskog sektora, koji su osjetljiviji na utjecaje klimatskih promjena.

Iako izloženost najvišim razinama fizičkog rizika nije dominantna, prisutnost umjerenog i povišenog rizika zahtijeva kontinuirano praćenje i daljnji razvoj metodologija za procjenu i upravljanje tim rizicima.

Geografska pozicija	Moderate	Moderately High	Moderately Low
Bjelovarsko-bilogorska županija	0	0	100
Brodsko-posavska županija	0	0	100
Dubrovačko-neretvanska županija	73,05	26,95	0
Grad Zagreb	3,85	0	96,15
Istarska županija	44,66	55,34	0
Karlovačka županija	0	0	100
Međimurska županija	0	0	100
Osječko-baranjska županija	71,79	0	28,21
Požeško-slavonska županija	13,88	0	86,12
Primorsko-goranska županija	84,85	0	15,15
Splitsko-dalmatinska županija	79,05	4,35	16,6
Varaždinska županija	0	0	100
Vukovarsko-srijemska županija	88,03	0	11,97
Zadarska županija	100	0	0
Zagrebačka županija	25,15	0	74,85
Šibensko-kninska županija	100	0	0
UKUPNO	48,21	2,78	49,02



Struktura portfelja prema fizičkom riziku pokazuje dominaciju kategorije umjerenog (srednjeg) rizika, uz značajan, ali kontroliran udio izloženosti srednje povišenom riziku. Na razini pojedinih geografskih područja vidljive su razlike u distribuciji rizika, što upućuje na potrebu kontinuiranog praćenja i daljnje integracije geografskih i klimatskih čimbenika u upravljanje kreditnim portfeljem.

U cilju sustavnog praćenja okolišnih rizika, Banka primjenjuje interni E-rating sustav kojim se klijenti klasificiraju prema razini izloženosti okolišnim čimbenicima. E-rating predstavlja ključni alat za procjenu okolišnog rizika na razini pojedinačnih izloženosti te omogućuje dodatnu diferencijaciju portfelja u odnosu na ESG profil.

Klasifikacija se provodi kroz kategorije od A (najniži rizik) do E (najviši rizik), pri čemu se uzimaju u obzir sektorske karakteristike, priroda poslovanja i dostupni ESG podaci. Rezultati E-rating analize koriste se kao podrška u donošenju kreditnih odluka i upravljanju portfeljem.

Analiza distribucije E-ratinga pokazuje da je kreditni portfelj Banke dominantno koncentriran u srednje rizičnim kategorijama (B i C), što upućuje na umjeren ukupni okolišni profil izloženosti. Udio izloženosti u kategorijama najnižeg rizika (A) prisutan je u manjoj mjeri, dok je izloženost kategorijama povišenog rizika (D i E) ograničena i ne predstavlja materijalnu koncentraciju u portfelju.

Promatrano kroz E-score, koji omogućuje finiju kvantifikaciju okolišnog rizika unutar pojedinih kategorija, portfelj pokazuje relativno stabilnu raspodjelu bez izraženih ekstremnih vrijednosti. Takva struktura potvrđuje da Banka nije značajno izložena klijentima s visokim okolišnim rizikom, već pretežito posluje s klijentima umjerenog ESG profila.

Kombinacija E-rating klasifikacije i E-score pokazatelja omogućuje detaljnije praćenje okolišnog rizika na razini pojedinačnih izloženosti te predstavlja važan alat za upravljanje portfeljem i donošenje kreditnih odluka.

E RATING	Izloženost ukupno	Izloženost neto	udio ukupno	udio neto
B	36.671.074,81	31.880.676,44	50,13%	51,38%
C	32.564.775,39	28.479.289,13	44,51%	45,90%
D	3.919.192,80	1.687.065,08	5,36%	2,72%
	73.155.043,00	62.047.030,65	100,00%	100,00%

Analiza distribucije E-ratinga pokazuje da je kreditni portfelj Banke dominantno koncentriran u srednje rizičnim kategorijama, pri čemu kategorija B čini 50,13%, a kategorija C 44,51% ukupne izloženosti. Izloženost povišenom okolišnom riziku (kategorija D) iznosi 5,36%, dok kategorije najnižeg rizika (A) i najvišeg rizika (E) nisu materijalno zastupljene u portfelju.

Promatrano kroz E-score, koji omogućuje finiju kvantifikaciju okolišnog rizika, ponderirani prosjek (weighted E-score) iznosi 2,60, dok jednostavni prosjek iznosi 2,63. Navedene vrijednosti potvrđuju da se portfelj nalazi u zoni umjerenog okolišnog rizika, bez izraženih koncentracija prema visokorizičnim klijentima.

Ovakva struktura portfelja upućuje na relativno stabilan ESG profil, uz ograničenu izloženost prema klijentima s povišenim okolišnim rizikom.

Zaključno, integrirana analiza tranzicijskog i fizičkog rizika, zajedno s internim pokazateljima okolišnog rizika (E-rating i E-score), ukazuje na stabilan i umjeren profil okolišnog rizika kreditnog portfelja Banke.

S aspekta tranzicijskog rizika, portfelj je dominantno koncentriran u sektorima s niskim i umjerenim razinama rizika, bez značajne izloženosti prema djelatnostima s visokim emisijama stakleničkih plinova. Takva struktura upućuje na ograničenu ranjivost portfelja na regulatorne i tržišne promjene povezane s prijelazom na niskougljično gospodarstvo.

S druge strane, analiza fizičkog rizika pokazuje da većinski dio portfelja pripada kategoriji umjerenog srednjeg rizika, uz prisutan, ali kontroliran udio izloženosti povišenom srednjem riziku. Ova distribucija odražava geografsku koncentraciju portfelja.

Interni E-rating sustav dodatno potvrđuje navedene nalaze, pri čemu kategorije B i C čine ukupno **94,64%** portfelja, dok kategorija D iznosi **5,36%**. Ponderirani E-score od **2,60**

upućuje na umjerenu razinu okolišnog rizika bez izraženih koncentracija prema visokorizičnim izloženostima.

Ukupno promatrano, portfelj Banke karakterizira uravnotežen ESG profil s ograničenom izloženošću visokim tranzicijskim rizicima, ali uz potrebu kontinuiranog praćenja fizičkih rizika i sektorskih koncentracija. Banka će nastaviti razvijati metodologije za upravljanje okolišnim rizicima te postupno prilagođavati strukturu portfelja u skladu s klimatskim ciljevima i regulatornim očekivanjima.

U narednim godinama, s obzirom na prikupljanje detaljnijih podataka o utjecaju ESG rizika na financijsko zdravlje klijenata, planira se postupno unaprijediti metodologiju procjene. Cilj je osigurati što precizniju i pravovremenu procjenu rizika te dodatno unaprijediti otpornost Banke na okolišne izazove.

3.1.8. Ostali rizici

Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do kojeg dolazi zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne. Glavna svrha upravljanja reputacijskim rizikom je otklanjanje bilo kakve mogućnosti nastanka krizne situacije putem zaštite Banke od potencijalnih prijetnji njenoj reputaciji (tj. proaktivnim pristupom rješavanju postojećih prijetnji) i putem minimiziranja negativnih posljedica reputacijskog događaja kad do njega dođe. Reputacijski rizik svrstava se u kategoriju ostalih rizika za koji se izdvaja minimalni iznos kapitalnih zahtjeva.

Strateški rizik definiran je kao rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.

Banka još utvrđuje, prati i mjeri upravljački rizik, poslovni rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizik usklađenosti, rizik profitabilnosti, rizik usklađenosti u području SPNFT te sprječavanje počinjenja drugih financijskih kaznenih djela te ESG rizike (okolišne, socijalne i upravljačke rizike).

Ostalim rizicima se upravlja u skladu sa zakonskim i internim aktima. Izvješćivanje o izloženosti Banke ostalim rizicima se provodi u sklopu kvartalnog izvješća Upravi koje sastavlja Sektor kontrole rizika te od strane drugih nadležnih Sektora i funkcija u njihovim periodičnim izvješćima i dokumentima.

3.1.9. Profil rizičnosti Banke

Profil rizičnosti jest mjera odnosno procjena svih rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svom poslovanju. Profil rizičnosti mora biti usklađen sa sklonošću preuzimanja rizika.

Banka profil rizičnosti određuje godišnje u sklopu izrade Poslovne strategije Banke. Banka sukladno svome profilu rizičnosti teži ka diverzifikaciji portfelja u pogledu velikih izloženosti i izloženostima prema djelatnostima.

Sukladno elementima definirane strategije Banke vidljivo je izvršavanje postupka smanjenja profila rizičnosti Banke. Putem povećanja pokazatelja ispravka vrijednosti u odnosu na cjelokupni B i C portfelj, putem povećanja udjela manje rizičnih izloženosti, te povećanja udjela stanovništva u kreditnom portfelju ciljano smanjenje profila rizičnosti je u velikom dijelu izvršeno. Pokazatelj pokrivenosti B i C izloženosti ispravicima vrijednosti je 79,07% što je gotovo maksimalna pokrivenost osiguranih plasmana.

3.1.10. Izloženosti prema subjektima iz bankarstva u sjeni

Banka nema izloženosti prema subjektima iz bankarstva u sjeni.

3.2. Izjava o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizikom

Za potrebe članka 435. stavka 1. točke (e) Uredbe, Uprava Banke potvrđuje da su mehanizmi upravljanja rizicima prikladni s obzirom na profil rizika i strategiju Banke te održava odgovarajuće resurse za uvođenje određenih poboljšanja.

3.3. Izjava o riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo

Za potrebe članka 435. stavka 1. točke (f) Uredbe, Uprava Banke odobrava, ovu izjavu o riziku koja sažeto opisuje ukupan profil rizika Banke povezanog s poslovnom strategijom.

Osnovni pristup utvrđivanja značajnosti rizika je utvrditi one koji imaju najznačajniji utjecaj na profit i stabilno poslovanje Banke. Utvrđivanje značajnosti sastoji se od identificiranja rizika, povijesnog pregleda njegovog utjecaja na poslovanje i procjena njegovog budućeg utjecaja na poslovanje Banke. Zbog specifičnosti i dinamičnosti svakog pojedinog rizika kontinuirano se procjenjuje razina njihova utjecaja.

Banka je usvojila internu Politiku procjene adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti i Proceduru za izradu izvješća o adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti kojom se utvrđuju primjereni, djelotvorni i sveobuhvatni postupci za kontinuirano procjenjivanje i održavanje iznosa, vrste i rasporeda internoga kapitala za sve utvrđene rizike u poslovanju Banke.

Proces procjene adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP) obuhvaća:

- utvrđivanje rizika,
- mjerenje ili procjena pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva,

- izračun ukupnog internoga kapitala te njegovo uspoređivanje s izračunatim potrebnim regulatornim kapitalom Banke i
- uspoređivanje potrebnog regulatornoga i internoga kapitala.

U skladu s Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti kreditnih institucija, a s obzirom na veličinu i opseg poslovanja, Banka kao značajne utvrđuje te analizira slijedeće rizike, a koji ujedno čine rizični profil Banke:

- kreditni rizik,
- koncentracijski rizik,
- utjecaj gotovinskih nenamjenskih kredita na kreditni rizik,
- kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje,
- operativni rizik,
- strateški rizik,
- upravljački rizik,
- valutni rizik,
- likvidnosni rizik,
- ICT rizik.

Kao rizike koji nisu značajni Banka utvrđuje:

- utjecaj vanjskih činitelja,
- rizik prekomjerne financijske poluge.

Banka izračunava potrebna kapitalna izdvajanja za svaki od promatranih rizika na temelju poslovanja, procjene rizičnosti, planiranog budućeg poslovanja koristeći pritom metodologije propisane Uredbom za kreditni, tržišni i operativni rizik te vlastite metodologije izračuna za ostale značajne rizike. Rezultat je interna stopa procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti.

U tablici u nastavku dan je prikaz informacija o rizičnom profilu Banke mjeren internim kapitalnim zahtjevom, sukladno internoj metodologiji za ICAAP, za pojedinu vrstu rizika na izvještajni datum.

Vrsta rizika	Iznos internog kapitalnog zahtjeva (u 000 eur)	Udio u ukupnim internim kapitalnim zahtjevima
1. Kreditni rizik	7.883	78,77%
2. Tržišni rizik	6	0,06%
3. Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje	845	8,45%
4. Operativni rizik	666	6,65%
5. Ostali rizici značajni za KI	607	6,07%
UKUPNI INTERNI KAPITALNI ZAHTEJEVI	10.007	100,00%

Iz podataka u tablici vidljivo je da rizičnim profilom Banke dominira kreditni rizik obzirom da je Banka u skladu s poslovnom strategijom orijentirana kreditiranju, prvenstveno stanovništva, obrtnika te malog i srednjeg poduzetništva.

Banka se u postupcima izračunavanja adekvatnosti internog kapitala koristi kvantitativnim metodama mjerenja svih značajnih rizika osim likvidnosnog rizika koji ima kvalitativni tretman što je opravdano jer Banka u dosadašnjem poslovanju nije imala probleme sa likvidnošću. Omjer pokrića likvidnosti (LCR pokazatelj) na 31.12.2025. godine iznosi 252% dok omjer neto stabilnih izvora osiguranja (NSFR pokazatelj) na 31.12.2025. godine iznosi 183%. Za oba pokazatelja minimalna regulatorna razina je 100%.

Sklonost preuzimanju rizika obuhvaća određivanje namjere za preuzimanje rizika kao i određivanje tolerancije prema riziku u smislu određivanja razine rizika koji Banka smatra prihvatljivim, a sukladno regulatornim i internim kapitalnim zahtjevima, a cilj Banke je ne dovesti u pitanje ispunjenje navedenih zahtjeva.

Dodatni pokazatelji i omjeri rizika prikazani su kroz tablicu EU KM1.

3.4. Objava u vezi s kreditnom kvalitetom

Banka u ovom odjeljku objavljuje informacije o izloženosti kreditnom riziku u skladu s člankom 442. točkama (c) i (d) Uredbe.

Objavljene informacije obuhvaćaju podatke o kvaliteti izloženosti, uključujući razvrstavanje na prihodonosne i neprihodonosne izloženosti, restrukturirane izloženosti, ispravke vrijednosti te analizu dospjelosti izloženosti.

Banka primjenjuje standardizirane obrasce propisane Provedbenom uredbom (EU) 2024/3172 u mjeri u kojoj su isti primjenjivi za njezin poslovni model i profil rizika.

U nastavku su prikazane kvantitativne informacije putem odgovarajućih obrazaca.

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne			Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti				Primljeni kolaterali po prihodujućim izloženostima	Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti
		Od čega: faza 1	Od čega: faza 2		Od čega: faza 2	od čega: faza 3		od čega: faza 1	od čega: faza 2		Od čega: faza 2	Od čega: faza 3			
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po videnju	27.002.919	27.002.919	0	0	0	0	1.553	1.553	0	0	0	0	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	20.977.420	20.977.420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	20.977.420	20.977.420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredit i predujmovi	93.826.108	88.651.561	5.174.547	17.194.814	0	17.194.814	1.226.553	959.813	266.740	9.381.116	0	9.381.116	0	41.829.939	4.591.729
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	13.917.757	13.917.757	0	0	0	0	933	933	0	0	0	0	0	12.262.727	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	3.667.795	3.667.795	0	0	0	0	13.803	13.803	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	26.039.882	22.088.344	3.951.538	14.377.377	0	14.377.377	520.320	321.645	198.676	7.454.206	0	7.454.206	0	10.590.952	4.374.766
Od čega: mala i srednja poduzeća	26.039.564	22.088.025	3.951.538	14.376.954	0	14.376.954	520.315	321.640	198.676	7.453.783	0	7.453.783	0	10.590.952	4.374.766
Kućanstva	50.200.674	48.977.666	1.223.009	2.817.437	0	2.817.437	691.497	623.433	68.064	1.926.910	0	1.926.910	0	18.976.260	216.962
Izvanbilančne izloženosti	25.233.078	23.585.845	1.647.233	585.808	0	585.808	122.659	112.836	9.823	9.609	0	9.609	0	3.099.010	28.549

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpisi	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne			Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti				Primljeni kolaterali po prihodujućim izloženostima	Primljeni kolateral za neprihodujuće izloženosti
		Od čega: faza 1	Od čega: faza 2		Od čega: faza 2	od čega: faza 3		od čega: faza 1	od čega: faza 2		Od čega: faza 2	Od čega: faza 3			
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	23.625.922	21.979.670	1.646.252	574.674	0	574.674	101.294	91.500	9.793	4.773	0	4.773	0	2.363.215	28.549
Kućanstva	1.607.156	1.606.175	981	11.133	0	11.133	21.365	21.336	29	4.836	0	4.836	0	735.794	0
Ukupno	167.039.526	160.217.746	6.821.780	17.780.622	0	17.780.622	1.105.446	848.530	256.917	9.371.507	0	9.371.507	0	44.928.949	4.620.278

Obrazac EU-CRA1: Dospjeće izloženosti

	Neto vrijednost izloženosti					
	Po viđenju	<=1 godina	>1 godina <=5 godina	>5 godina	Bez navedenog dospjeća	Ukupno
Kredit i predujmovi	214.040	98.773.522	0	1.178.683	247.009	100.413.254
Dužnički vrijednosni papiri	0	20.977.420	0	0	0	20.977.420
Ukupno	214.040	119.750.942	0	1.178.683	247.009	121.390.674

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja						
				od čega: sa statusom neispunjavanja obveza	od čega: umanjeno	Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po videnju	0	0	0	0	0	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni i predujmovi	695.112	2.305.305	2.305.305	2.305.305	11.926	817.576	1.585.446	1.578.088
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	0	1.874.374	1.874.374	1.874.374	0	643.688	1.205.122	1.205.122
Kućanstva	695.112	430.931	430.931	430.931	11.926	173.887	380.325	372.967
Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	695.112	2.305.305	2.305.305	2.305.305	11.926	817.576	1.585.446	1.578.088

Obrazac EU CQ3: kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos												
	Prihodonosne			Neprihodonosne									Od čega: sa statusom neispunjavanja obveza
	Nisu dospjela ili dospjela ≤ 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjela > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjeli > 1 godina ≤ 2 godina	Dospjeli > 2 godina ≤ 5 godina	Dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjela > 7 godina			
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po videnju	27.002.919	27.002.919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dužnički vrijednosni papiri	20.977.420	20.977.420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Opće države	20.977.420	20.977.420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditni i predujmovi	93.826.108	92.739.355	1.086.754	17.194.814	6.042.921	1.223.521	775.923	695.123	221.332	411.675	7.824.318	17.194.814	
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Opće države	13.917.757	13.917.757	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostala financijska društva	3.667.795	3.667.795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nefinancijska društva	26.039.882	25.081.881	958.001	14.377.377	5.573.960	738.373	410.456	588	460	224.540	7.429.000	14.377.377	
Od čega: mala i srednja poduzeća	26.039.564	25.081.563	958.001	14.376.954	5.573.537	738.373	410.456	588	460	224.540	7.429.000	14.376.954	
Kućanstva	50.200.674	50.071.922	128.753	2.817.437	468.961	485.149	365.467	694.535	220.872	187.135	395.318	2.817.437	
Preuzete obveze po kreditima	25.233.078			585.808								585.808	
Središnje banke	0			0								0	
Opće države	0			0								0	
Kreditne institucije	0			0								0	

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos											
	Prihodonosne			Neprihodonosne								
	Nisu dospjela ili dospjela <= 30 dana	Dospjela > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koja nisu dospjela ili koja su dospjela < = 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjeli > 1 godina <= 2 godina	Dospjeli > 2 godina <= 5 godina	Dospjeli > 5 godina <= 7 godina	Dospjela > 7 godina	Od čega: sa statusom neispunjanja obveza	
Ostala financijska društva	0		0									0
Nefinancijska društva	23.625.922		574.674									574.674
Kućanstva	1.607.156		11.133									11.133
Ukupno	167.039.526	140.719.694	1.086.754	17.780.622	6.042.921	1.223.521	775.923	695.123	221.332	411.675	7.824.318	17.780.622

Obrazac EU CQ5: Kreditna kvaliteta kredita i predujmova nefinancijskim društvima po djelatnostima

	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirano umanjenje vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika za neprihodujuće izloženosti
		od čega: krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti	Od čega: neprihodujuće	od čega: sa statusom neispunjavanja obveza		
A Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	3.122.549	3.122.549	1.910.534	1.910.534	1.546.327	0
B Rudarstvo i vađenje	1.118.172	1.118.172	1.117.756	1.117.756	22.604	0
C Preradivačka industrija	6.392.408	6.392.408	3.431.809	3.431.809	2.722.860	0
D Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	492	492	0	0	1	0
E Opskrba vodom	37.141	37.141	35.879	35.879	33.563	0
F Građevinarstvo	12.456.782	12.456.782	2.951.799	2.951.799	2.018.133	0
G Trgovina na veliko i malo	6.822.374	6.822.374	586.279	586.279	436.074	0
H Prijevoz i skladištenje	799.583	799.583	240.291	240.291	19.672	0
I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	2.711.130	2.711.130	1.899.166	1.899.166	391.274	0
J Informacije i komunikacije	2.038	2.038	0	0	25	0
K Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	365	365	0	0	6	0
L Poslovanje nekretninama	2.419.360	2.419.360	667	667	71.507	0
M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	3.596.435	3.596.435	2.123.813	2.123.813	651.123	0
N Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	39.059	39.059	38.262	38.262	38.275	0
O Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	5	5	0	0	0	0
P Obrazovanje	373.005	373.005	0	0	4.768	0
Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	32	32	0	0	0	0
R Umjetnost, zabava i rekreacija	481.864	481.864	12.641	12.641	14.976	0
S Ostale uslužne djelatnosti	44.464	44.464	28.482	28.482	3.341	0
UKUPNO	40.417.259	40.417.259	14.377.377	14.377.377	7.974.527	0

Obrazac EU CQ6: Vrednovanje kolaterala – krediti i predujmovi

	Kredit i predujmovi										
		Prihodonosne		Neprihodonosne							
			Dospjela > 30 dana ≤ 90 dana	Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli < =90 dana	Dospjela > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjeli > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjeli > 1 godina ≤ 2 godina	Dospjeli > 2 godina ≤ 5 godina	Dospjeli > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjeli > 7 godina	
Bruto knjigovodstvena vrijednost	111.020.923	93.826.108	1.086.754	17.194.814	6.042.921	1.223.521	775.923	695.123	221.332	411.675	7.824.318
Od čega osigurani	14.369.133	10.680.414	57.750	3.688.720	3.003.747	203.913	410.456	0	77	0	70.527
Od čega: Krediti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 60 % i manjim ili jednakim 80 %	1.745.364	1.126.932	0	618.432	618.432	0	0	0	0	0	0
Od čega: Krediti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 80 % i manjim ili jednakim 100 %	675.042	547.442	0	127.600	0	127.600	0	0	0	0	0
Od čega: Krediti s omjerom kredita i vrijednosti nekretnine većim od 100 %	2.184.422	705.443	57.750	1.478.980	1.378.962	76.313	0	0	0	0	23.705
Akumulirano umanjenje vrijednosti osigurane imovine	343.599	122.439	0	221.160	101.787	0	48.769	0	77	0	70.527

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0
Osim nekretnina, postrojenja i opreme	2.673.851	2.464.159
Stambene nekretnine	180.353	148.532
Poslovne nekretnine	2.493.498	2.315.627
Pokretna imovina	0	0
Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri	0	0
Ostalo	0	0
Ukupno	2.673.851	2.464.159

4. KLJUČNI POKAZATELJI, UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM

4.1. Ključni pokazatelji

U Obrascu za ključne pokazatelje EU KM1 prikazani su usporedni podaci u tisućama eura o regulatornom kapitalu, iznosu izloženosti ponderiranom rizikom, stopama kapitala, dostatnim kapitalnim zahtjevima u okviru SREP-a, zahtjevima za zaštitnim slojevima kapitala, omjeru financijske poluge, koeficijentu likvidnosne pokrivenosti te omjeru neto stabilnih izvora financiranja, a sve u skladu s Uredbom.

iznosi u 000 €

EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje		31.12.2025.	31.12.2024.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	18.574	17.757
2	Osnovni kapital	18.574	17.757
3	Ukupni kapital	18.574	17.757
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom			
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	91.162	102.102
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	20,37%	17,39%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	20,37%	17,39%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	20,37%	17,39%
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 (%)	3,35%	3,39%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,88%	1,91%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,51%	2,54%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,35%	11,39%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,50%	1,50%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%

EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje		31.12.2025.	31.12.2024.
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,50%	5,50%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,85%	16,89%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	13,99%	10,98%
Omjer financijske poluge			
13	Mjera ukupne izloženosti	168.761	180.752
14	Omjer financijske poluge (%)	11,01%	9,82%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	0,00%	0,00%
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 (%)	3,00%	3,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	48.588	52.055
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	20.460	20.439
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.769	2.225
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	18.691	18.214
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	260,67%	288,39%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	134.233	142.368
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	72.043	75.944
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	186,42%	187,71%

U skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Banka je tijekom 2025. godine bila dužna održavati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik te
- protuciklički zaštitni sloj kapitala.

Zaštitni sloj za očuvanje kapitala omogućava Banci da apsorbira gubitke i zaštiti kapital. Zakonom o kreditnim institucijama utvrđeno je da Banka mora održavati zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,50% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik utvrđen je ovisno o značaju Banke na bankarskom tržištu, odnosno o tržišnom udjelu Banke. Banka je tijekom 2025. godine bila dužna održavati zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,50% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Pored navedenih zaštitnih slojeva, od početka 2016. godine, uveden je i protuciklički zaštitni sloj kapitala čija je svrha ublažavanje fluktuacija financijskih ciklusa odnosno služi za apsorpciju mogućih gubitaka tijekom gospodarskog usporavanja i gospodarskih kriza s jedne strane te ograničava prekomjerni kreditni rast s druge strane. Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala u primjeni je od 31.03.2023. te ju je Banka održavala u visini od 0,50% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala, a na 31.12.2025. u visini od 1,50%.

Povrat na imovinu, izračunat kao omjer neto dobiti i ukupne imovine na izvještajni datum iznosi 0,37%.

4.2 Ukupni kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom –

U obrascu EU OV1 prikazan je pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom prema vrsti rizika i primijenjenih modela izračuna. Uz prikaz usporednog iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za 2025. i 2024. godinu, prikazani su i kapitalni zahtjevi izračunati množenjem sa stopom kapitala od 8% za 2025. godinu u tisućama eura.

iznosi u 000 €

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2025.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	0	0	0
2	od čega standardizirani pristup	0	0	0
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)	82.767	90.115	6.621
7	od čega standardizirani pristup	82.767	90.115	6.621
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

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2025.
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10	<i>Nije primjenjivo</i>	0	0	0
11	<i>Nije primjenjivo</i>	0	0	0
12	<i>Nije primjenjivo</i>	0	0	0
13	<i>Nije primjenjivo</i>	0	0	0
14	<i>Nije primjenjivo</i>	0	0	0
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)	75	60	6
21	od čega standardizirani pristup	75	60	6
22	od čega pristup internih modela	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	8.320	11.928	666
EU 23a	od čega jednostavni pristup	8.320	11.928	666
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 %)	0	0	0
25	<i>Nije primjenjivo</i>	0	0	0
26	<i>Nije primjenjivo</i>	0	0	0
27	<i>Nije primjenjivo</i>	0	0	0
28	<i>Nije primjenjivo</i>	0	0	0
29	Ukupno	91.162	102.102	7.293

5. POLITIKA PRIMITAKA

5.1. Kvalitativne informacije

Banka na temelju Politike primitaka, općeprihvaćenih dobrih praksi, načela i vrijednosti, usvaja i vlastita načela i vrijednosti kojima poboljšava upravljanje rizicima koji se odnose na primitke radnika.

Primici jesu svi oblici plaćanja i pogodnosti koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, a koji uključuju primitke na osnovi nesamostalnog rada – osnovnu plaću i druge primitke.

Primicima se ne smatraju plaćanja i pogodnosti kod kojih su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- koji ne ovise o donošenju diskrecijske odluke,
- na koje pravo imaju svi radnici Banke te
- koji radnike Banke ne potiču na preuzimanje rizika.

Banka svojim zaposlenicima isplaćuje sljedeće vrste primitaka:

- fiksne primitke u novcu,
- varijabilne primitke isključivo u novcu te se ne koriste drugi instrumenti za isplatu (dionice, instrumenti kapitala i dr.).

Isplata varijabilnih primitaka dopuštena je isključivo sljedećim kategorijama radnika:

- članovi uprave,
- direktori sektora,
- voditelji odjela,
- prodajno osoblje u Sektoru prodaje (djelatnici odgovorni za prodaju proizvoda i usluga, zadržavanje postojećih i privlačenje novih potencijalnih klijenata).

Banka provodi procjene radne uspješnosti za:

- prodajno osoblje,
- osoblje koje radi na poslovima stambenog potrošačkog kreditiranja,
- osoblje koje radi na poslovima naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja, i
- kreditne posrednike.

Procjena radne uspješnosti provodi se u skladu s usvojenom Metodologijom procjene radne uspješnosti i isplate primitaka povezanih s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima.

Varijabilni primici ne ovise o broju kreditnih zahtjeva ili udjelu navedenih kredita u odnosu na ostale kreditne proizvode.

Članovima Nadzornog odbora isplaćuju se samo fiksni primici u visini određenoj odlukom Glavne skupštine. Primitak članova Nadzornog odbora ne ovisi o poslovnim rezultatima

Banke u prošlom ili budućem periodu. Fiksne primitke članova i predsjednika Uprave određuje Nadzorni odbor.

Politika primitaka uspostavlja se tako da se izbjegne sukob interesa odnosno Uprava Banke dužna je voditi računa o tome da postoje jasne linije razgraničenja poslova i odgovornosti pojedinih radnika Banke te razmotriti sve dostupne informacije koje bi mogle dovesti do potencijalnog sukoba interesa tih osoba.

Tijekom 2025. godine Banka je identificirala 20 radnika kao osobe čije profesionalne aktivnosti mogu imati značajan utjecaj na profil rizičnosti.

Tablica EU REMA

Polje Kvalitativne objave

a) Informacije o tijelima koja nadziru primitke

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, donosi Politiku primitaka.

Uprava Banke odgovorna je za provedbu Politike primitaka, a Nadzorni odbor odgovoran je za preispitivanje i nadziranje Politike primitaka. S obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju te vrstu, opseg i složenost poslova, Banka nije dužna osnovati odbor za primitke. Zadaće odbora za primitke izvršava Nadzorni odbor koji se tijekom 2025. godine sastao 20 puta.

Banka nije koristila usluge vanjskih konzultanata pri određivanju politike primitaka.

Politika primitaka odnosi se na sve radnike Banke, sve organizacijske jedinice banke uključujući Upravu i Nadzorni odbor Banke kao i kreditne posrednike.

Članovi Uprave, Nadzornog odbora, osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija u Banci, više rukovodstvo (direktori sektora), koordinator poslovnica, ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, voditelj sigurnosti informacijskog sustava i voditelj Odjela naplate i restrukturiranja plasmana sudjeluju u aktivnostima koje imaju utjecaj na profil rizičnosti Banke te se smatraju radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

b) Informacije o obliku i strukturi sustava primitaka za identificirane zaposlenike

Sukladno profilu rizičnosti, ocijenjenom na temelju veličine i organizacijskog ustroja Banke te opsegu, obimu i složenosti poslova koje obavlja, primici radnika Banke sastoje se od primitaka kako su definirani ugovorom o radu i drugim aktima koji su na bilo koji način povezani s primicima.

Fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika, dok varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je

održiva i koja je prilagođena rizicima, kao i uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika. Isplata varijabilnog dijela primitaka nije zajamčena.

Ciljevi Politike primitaka se ogledaju u tome da je :

- u skladu s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima,
- u službi promicanja odgovarajućeg i djelotvornog upravljanja rizicima,
- takva da ne potiče preuzimanje rizika koji prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku,
- u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke,
- sposobna poduzeti odgovarajuće mjere za sprječavanje sukoba interesa pri utvrđivanju primitaka radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

c) Opis načina na koji se u postupcima primitaka vodi računa o postojećim i budućim rizicima

Prilikom analize rizika, Banka uzima u obzir unutarnju organizaciju, opseg i složenost poslova, odgovornost radnika i mogućnost donošenja poslovnih odluka, posebno razlikujući radna mjesta koja imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti od radnih mjesta podrške i radnih mjesta koja nemaju utjecaj ili imaju mali utjecaj ili ne mogu donijeti važne poslovne odluke ili odluke koje bi ih navodile da preuzimaju rizik, kao i uvjete na tržištu rada. Odnos fiksnog i varijabilnog dijela primitaka u ukupnim primicima za sve kategorije radnika treba biti primjeren i uravnotežen. Uravnoteženost između fiksnog i varijabilnog dijela primitaka je primjerena ukoliko fiksni dio primitaka čini dovoljno veliki dio u ukupnim primicima, tako da omogućuje provođenje fleksibilne politike varijabilnih primitaka, uključujući i mogućnost njihovog neisplaćivanja.

d) Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka određeni u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) CRD-a

Gornja granica iznosa iznad koje nije dopuštena isplata varijabilnih primitaka koji odražavaju uspješnost djelatnika, rezultata poslovne jedinice ili Banke, jednaka je iznosu od 40% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka za sve kategorije radnika, osim za radnike čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke za koje gornja granica predstavlja 30% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka.

Fiksni primici radnika u nekoj od kontrolnih funkcija ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika, a ukupni godišnji fiksni primici tog radnika ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika u istom platnom razredu ili radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i

odgovornosti.

e) Opis načina na koji institucija nastoji povezati uspješnost u razdoblju njezina mjerenja s razinama primitaka

Banka provodi procjene radne uspješnosti za:

- prodajno osoblje,
- osoblje koje radi na poslovima stambenog potrošačkog kreditiranja,
- osoblje koje radi na poslovima naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja, i
- kreditne posrednike.

Procjena radne uspješnosti provodi se u skladu s usvojenom Metodologijom procjene radne uspješnosti i isplate primitaka povezanih s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima.

Varijabilni primici ne ovise o broju kreditnih zahtjeva ili udjelu navedenih kredita u odnosu na ostale kreditne proizvode.

f) Opis načina na koji institucija nastoji uskladiti primitke i dugoročnu uspješnost

Varijabilni dio primitaka isplaćuje se ukoliko je:

- opravdan, s obzirom na financijsko stanje Banke,
- utemeljen na rezultatima poslovanja Banke, organizacijske jedinice i određenog radnika.

Pri ocjenjivanju uspješnosti pojedinca uzimaju se u obzir financijski i nefinancijski kriteriji u skladu s Politikom primitaka Banke.

g) Opis glavnih parametara i obrazloženje svih shema varijabilnih komponenti primitaka te drugih negotovinskih primanja u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkom (f) CRR-a

Banka u 2025. godini nije odobravalala varijabilne primitke.

h) Na zahtjev relevantne države članice ili nadležnog tijela, ukupne primitke svakog člana upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva

Nije primjenjivo na Banku, jer Banka nije primila nijedan zahtjev relevantne države članice ili tijela.

i) Informacije o tome može li institucija imati koristi od odstupanja utvrđenog u članku

94. stavku 3. CRD-a u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkom (k) CRR-a

Banka ne koristi odstupanja utvrđena u članku 94. stavku 3. CRD-a u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkom (k) CRR-a.

5.2. Kvantitativne informacije

U obrascu EU REM1, prikazane su informacije o ukupnim primicima dodijeljenim identificiranim radnicima za financijsku godinu, sukladno odredbama članka 450. stavka 1. točke (h) podtočkama i. - ii. Uredbe.

EU REM1 – Primici dodijeljeni za 2025. 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	3	3	7	7
2		Ukupni fiksni primici	44	158	382	259
3		od čega: novčani	44	157	382	259
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	1	0	0
8	(nije primjenjivo u EU-u)	0	0	0	0	
9	Varijabilni primici	Broj identificiranih zaposlenika	0	2	7	7
10		Ukupni varijabilni primici	0	1	7	4
11		od čega: novčani	0	1	7	4
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)		44	159	389	266

Banka tijekom 2025. godine nije imala posebne isplate dodijeljene identificiranim radnicima te iz tog razloga nije objavljen obrazac EU REM2 - *Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija*, isto tako nije imala odgođenih primitaka koji se objavljuju u obrascu EU REM3 - *Odgođeni primici* te niti jednom radniku Banke nije isplaćen primitak čiji bi iznos bio jednak ili veći od milijun eura koji se objavljuju u obrascu EU REM4 – *Primici do milijun EUR ili više po godini*.

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,	Upravljačko tijelo,	Ukupno,	Investicijsko	Poslovanje sa	Upravljanje	Korporativne	Neovisne funkcije	Sve	Ukupno
	nadzorna funkcija	upravljačka funkcija	upravljačko tijelo	bankarstvo	stanovništvom	imovinom	funkcije	unutarnje kontrole	ostalo	
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika	3	3	6				3	11	20
2	od čega: članovi upravljačkog tijela	3	3	6						6
3	od čega: ostalo više rukovodstvo					1			7	8
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici					1			2	3
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	44	159	203		102		150	402	857
6	od čega: varijabilni primici		1	1		2		2	7	12
7	od čega: fiksni primici	44	158	202		100		148	395	845

Ukupni primici svih radnika Banke u razdoblju od 01.01.2025. do 31.12.2025.:

Vrste primitaka u 2025. godini	Iznos (u 000 €)
Fiksni primici	2.829
Varijabilni primici	82
UKUPNO	2.911

6. PRIJELAZNE ODREDBE POVEZANE S ČL. 468. UREDBE

Sukladno smjernicama EBA/GL/2020/12 za jedinstvenu objavu u skladu s čl. 468. Uredbe koje se odnose na privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kontekstu pandemije bolesti COVID-19, Banka objavljuje sljedeći opisni komentar.

Banka je u ožujku 2022. godine počela primjenjivati privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit s obzirom na pandemiju bolesti COVID-19 iz čl. 468. Uredbe. Privremeni tretman Banka je koristila do kraja prijelaznog razdoblja, do 31. prosinca 2022. godine.

Na izvještajni datum, 31.12.2025., Banka nema dužničke vrijednosne papire u portfelju koje mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).