



Imex banka

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
31.12.2022.**

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. SUSTAV UPRAVLJANJA.....	4
2.1. Uprava	4
2.2. Nadzorni odbor.....	4
2.3. Organizacijski ustroj.....	6
3. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	7
3.1. Strategije i postupci upravljanja rizicima	7
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.....	13
3.1.6. Rizik likvidnosti	14
3.1.7. Ostali rizici	15
3.1.8. Profil rizičnosti Banke.....	15
3.2. Izjava o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizikom.....	15
3.3. Izjava o riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo	16
4. KLJUČNI POKAZATELJI, UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM.....	18
4.1. Ključni pokazatelji	18
4.2. Ukupni kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom.....	20
5. POLITIKA PRIMITAKA	22
5.1. Kvalitativne informacije.....	22
5.2. Kvantitativne informacije.....	24
6. PRIJELAZNE ODREDBE POVEZANE S ČL. 468. i ČL. 473.a UREDBE.....	26
7. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTIMA KOJE PODLIJEŽU MJERAMA PRIMJENJENIMA U OKVIRU ODGOVORA NA KRIZU UZROKOVANU BOLEŠĆU COVID – 19.....	29

1. UVOD

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Uredbe (EU) br. 575/2013 (u nastavku: Uredba), Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 2021/637 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 2022. godine.

Uprava Banke potvrđuje da su informacije u okviru javne objave u skladu sa 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) 2021/637	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. točka (d)	Poglavlje 4. Ključni pokazatelji, ukupni kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom
EU KM1	Članak 447.	Poglavlje 4. Ključni pokazatelji, ukupni kapitalni zahtjevi i iznosi izloženosti ponderiranih rizikom
	Članak 450. stavak 1. točke od (a) do (d)	Poglavlje 5. Politika primitaka
EU REM1	Članak 450. stavak 1. točke (h) i-ii	Poglavlje 5. Politika primitaka

Banka objavljuje i informacije u skladu s člankom 473.a Uredbe o primjeni prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka MSFI-ja 9 na regulatorni kapital te informacije u skladu s člankom 468. Uredbe o primjeni privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit s obzirom na pandemiju bolesti COVID-19.

Dodatno, objavljuju se informacije o izloženostima koje se odnose na zakonodavne i nezakonodavne moratorije na otplatu kredita te informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

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 35. 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 31.12.2022. Uprava Banke sastoji se od 2 člana. Članovi Uprave vodili su poslove Banke zajedno, te odgovaraju za cjelokupno poslovanje Banke, s tim da su pojedinačno posebno bili nadležni kako je navedeno u nastavku.

Jedan član Uprave nadležan je za Sektor kontrole rizika i Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja, drugi član Uprave nadležan je za Sektor pravnih i općih poslova i Sektor informatičke tehnologije, a zajedno su nadležni za Sektor poslova s gospodarstvom, Sektor poslova s građanstvom, Sektor riznice i platnog prometa te sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Uprava	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Boris Peko	član	20.10.2020.		0
Dijana Kalinić	član	01.12.2021.		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 35. 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. financije, posloводство),
- pravo i srodna područja,
- 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 31.12.2022. Nadzorni odbor Banke sastoji se od 3 člana.

Nadzorni odbor	Funkcija	Početak mandata	Završetak mandata	Broj ostalih direktorskih mjesta
Marko Buljan	predsjednik	28.02.2018.	28.02.2022.	0
Dušan Vučković	član	03.03.2022.	13.10.2022.	0
Danijela Šimović	član, a od 21.03.2022. zamjenik predsjednika	30.03.2020.		0
Ilko Vrankić	član, a od 21.03.2022. predsjednik	08.09.2021.		0
Davor Labaš	član	13.10.2022.		0

2.3. Organizacijski ustroj

Sukladno odredbama članka 102. 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, uključujući primjeren tijek informacija,
- ograničava i sprječava sukob interesa,
- 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.

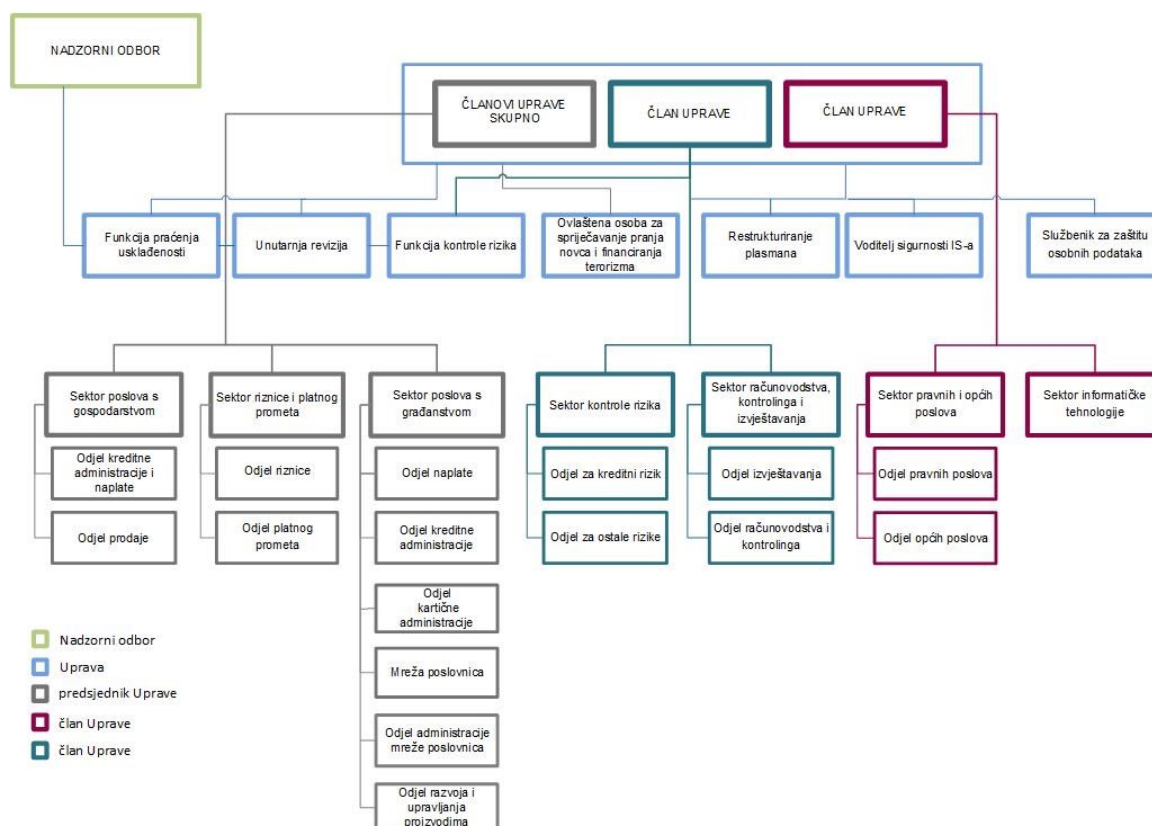
Rad svake kontrolne funkcije reguliran je posebnim internim aktom kojega donosi Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

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 31.12.2022.



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 i Politikom upravljanja rizicima, Kreditnom politikom te ostalim internim aktima o upravljanju pojedinim rizicima (kamatnim rizikom, rizikom likvidnosti, operativnim rizikom, rizikom eksternalizacije, tržišnim rizikom i ostalim rizicima).

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

- uvijek prednost ima sadržaj 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, povećanju udjela retail kredita u ukupnom kreditnom portfelju, 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 sa 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 na 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 poslova s gospodarstvom i Sektora poslova s građanstvom). 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).

Testiranja otpornosti na stres za kreditni i likvidnosni rizik provode se jednom godišnje u sklopu izrade plana oporavka. 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 adekvatne za oporavak razina pokazatelja na zadovoljavajuće razine.

Rezultati i zaključci testiranja otpornosti na stres za kamatni rizik prikazuju se i interpretiraju unutar polugodišnjeg izvješća o radu funkcije kontrole rizika ili u slučaju značajnih promjena planova poslovanja i/ili značajne promjene strategije rizika tijekom godine. Za provođenje predmetnog testiranja otpornosti na stres koristi se analiza osjetljivosti (paralelna i neparalelna promjena kamatnih stopa).

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.

Posebim procedurama i drugim aktima definiranim temeljem Kreditnih politika određuju se način i oblici utvrđivanja, praćenja i analize svih dijelova kreditnog procesa (odobravanje 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 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 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) umanjjenje 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 ispravicima 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.

Sastavni dio kreditnog rizika jest i valutno inducirani kreditni rizik koji se pojavljuje kod izloženosti odobrenih u stranim valutama odnosno uz valutnu klauzulu i to u situacijama kada dolazi do znatnijeg pada vrijednosti domaće valute, prvenstveno zato što se u tim slučajevima povećava izloženost Banke na osnovi porasta vrijednosti tih izloženosti izraženih u domaćoj valuti. 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 - Odlukom o izvješćivanju o izloženosti kreditnih institucija valutnom riziku propisana je metodologija izračuna otvorene devizne pozicije,
- internim limitima – Banka ograničava dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinim valutama.

Pravilnikom o poslovanju riznice propisano je da Banka sredstva u stranoj valuti nabavlja prvenstveno za obavljanje međunarodnog platnog prometa, a kupoprodaja deviza kao jedan od alata za upravljanje deviznom pozicijom obavlja se isključivo uz prethodnu suglasnost Uprave.

Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja izrađuje izvješće o izloženosti valutnom riziku za HNB kao i standardizirani obrazac u kojem se prate interni limiti izloženosti valutnom riziku te se sve zajedno dostavlja Komisiji za likvidnost koja je zadužena za upravljanje i održavanje izloženosti valutnom riziku u skladu s propisanim internim limitima i podzakonskim aktima. Komisija za likvidnost redovito se sastaje te komentira i donosi odluke vezane za likvidnost Banke. 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. Dodatno, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati razinu valutnog rizika.

3.1.4. Kamatni rizik u knjizi Banke

Upravljanje kamatnim rizikom definirano je Politikom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke i Strategijom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke. Banka nadzire kamatni rizik i prati isti te djeluje ukoliko je potrebna reakcija. Najvažnije je da je Banka otporna na potencijalne promjene (paralelne i neparalelne) kamatnih stopa te na utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod.

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke (IRRBB izvješće), sukladno Odluci o sustavu upravljanja, Banka utvrđuje i prati neusklađenost aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te utvrđuje i prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto prihod Banke s ciljem zaštite neto kamatnog prihoda. Dodatno, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati razinu kamatnog rizika.

Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun procijenjene promjene ekonomske vrijednosti kapitala Banke, temeljen na izračunu promjene prosječne tržišne vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih stavki u slučaju paralelnog pomaka (+/-) krivulje prinosa za 200 bp. Uz to, Banka primjenjuje i scenarije 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 Odlukom o sustavu upravljanja na način da apsolutna promjena neto diskontiranih pozicija u odnosu na regulatorni kapital ne smije biti veća od 20%, dok apsolutna promjena neto diskontiranih pozicija po šest dodatnih šokova u odnosu na osnovni kapital ne smije biti veća od 15% .

3.1.5. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka gubitaka kao posljedica sljedećih utjecaja: neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, učinaka ljudskog faktora, karakteristika sustava i vanjskih događaja, uključujući pravni 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 eksteralizacije, 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 (obvezna pričuva, devizna likvidnost kao odnos minimalno potrebnih deviznih potraživanja i deviznih obveza) 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 dospijeću.

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 mjesečno prati razinu NSFR pokazatelja (neto stabilnih izvora financiranja). ALMM pokazatelj, koji prati ročnu usklađenost aktive i pasive, Banka prati na kvartalnoj osnovi.

3.1.7. 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.

Pravni rizik definira se kao 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.

3.1.8. Profil rizičnosti Banke

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 78,75% što je gotovo maksimalna pokrivenost osiguranih plasmana.

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 knjizipozicija kojima s 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 mjereno internim kapitalnim zahtjevom, sukladno internoj metodologiji za ICAAP, za pojedinu vrstu rizika na izvještajni datum.

Vrsta rizika	Iznos internog kapitalnog zahtjeva (u 000 kn)	Udio u ukupnim internim kapitalnim zahtjevima
1. Kreditni rizik	58.900	75,74%
2. Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje	8.235	10,59%
3. Operativni rizik	6.400	8,23%
4. Ostali rizici značajni za KI	4.235	5,45%
5. UKUPNI INTERNI KAPITALNI ZAHTEJEVI	77.770	100,00%

Iz podataka u tablici vidljivo je da rizičnim profilom Banke dominira kreditni rizik obzirom da je Banka u skladu sa poslovnom strategijom orjentirana 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 31.12.2022. godine iznosi 363% dok omjer neto stabilnih izvora osiguranja (NSFR pokazatelj) na 31.12.2022. godine iznosi 195%. 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.

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

4.1. Ključni pokazatelji

U Obrascu za ključne pokazatelje EU KM1 prikazani su usporedni podaci u tisućama kuna 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 kn

EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje		31.12.2022.	31.12.2021.
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)		
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	111.388	115.286
2	Osnovni kapital	111.388	115.286
3	Ukupni kapital	112.038	116.828
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	713.029	674.198
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	15,62%	17,10%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	15,62%	17,10%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	15,71%	17,33%
	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 (%)	3,01%	4,81%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,68%	2,69%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,25%	3,61%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,01%	12,81%
	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 (%)	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%

EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje		31.12.2022.	31.12.2021.
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,00%	4,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,01%	16,81%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	9,44%	9,91%
Omjer financijske poluge			
13	Mjera ukupne izloženosti	1.245.077	1.284.702
14	Omjer financijske poluge (%)	8,95%	8,97%
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)	343.885	356.515
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	116.337	104.867
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	15.493	7.868
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	100.844	96.999
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	362,67%	401,94%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	1.084.692	1.144.817
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	551.347	491.654
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	196,73%	232,85%

U skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Banka je tijekom 2022. godine bila dužna održavati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

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

Zaštitni sloj za očuvanje kapitala omogućava Banci da apsorbira gubitke i zaštititi kapital. Zakonom o kreditnim institucijama utvrđeno je da Banka mora održavati zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,5% 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 2022. godine bila dužna održavati

zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% 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. S obzirom da je stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za RH određena u visini 0,50% od ukupnog iznosa izloženosti riziku u primjeni od 31.3.2023. navedeni zaštitni sloj nije imao utjecaj na dodatne zahtjeve za kapitalom Banke u 2022. godini.

Povrat na imovinu, izračunat kao omjer neto dobiti i ukupne imovine na izvještajni datum iznosi 0,97%.

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 2022. i 2021. godinu, prikazani su i kapitalni zahtjevi izračunati množenjem sa stopom kapitala od 8% za 2022. godinu u tisućama kuna.

iznosi u 000 kn

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.
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)	625.875	587.421	50.070
7	od čega standardizirani pristup	625.875	587.421	50.070
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	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.
11	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
12	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
13	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
14	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
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)	7.153	4.332	572
21	od čega standardizirani pristup	7.153	4.332	572
22	od čega pristup internih modela	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	80.001	82.445	6.400
EU 23a	od čega jednostavni pristup	80.001	82.445	6.400
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>	-	-	-
26	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
27	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
28	<i>Nije primjenjivo</i>	-	-	-
29	Ukupno	713.029	674.198	57.042

5. POLITIKA PRIMITAKA

5.1. Kvalitativne informacije

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, donijela je 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 2022. godine sastao 26 puta.

Politika primitaka ažurirana je u svibnju 2022. godine uz suglasnost Nadzornog odbora zbog usklađenja s Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o primicima radnika (NN 145/2021), na način da su uređene definicije fiksnih i varijabilnih primitaka, identificiranih radnika, te rodno uvjetovane razlike u plaći.

Banka nije koristila usluge vanjskih konzultanata pri određivanju politike primitaka.

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.

Banka na temelju Politike primitaka, općeprihvaćenih dobrih praksa, 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 slijedeće vrste primitaka:

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

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. 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. 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.

Isplata varijabilnih primitaka dopuštena je isključivo slijedećim kategorijama radnika:

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

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.

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.

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.

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.

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.

Članovi Uprave, Nadzornog odbora, osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija u Banci, više rukovodstvo (direktori sektora i zamjenik direktora Sektora poslova s gospodarstvom), koordinatori mreža poslovnica (regija Sjever i regija Jug), ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i voditelj sigurnosti informacijskog sustava sudjeluju u aktivnostima koje imaju utjecaj na profil rizičnosti Banke te se Sukladno Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2021/923 i članku 27. Odluke o primicima radnika smatraju radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Tijekom 2022. godine Banka je identificirala 20 radnika kao osobe čije profesionalne aktivnosti mogu imati značajan utjecaj na profil rizičnosti.

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.

iznosi u 000 kn

EU REM1 – Primici dodijeljeni za 2022. 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	2	8	7
2		Ukupni fiksni primici	326	966	2.757	1.286
3		od čega: novčani	326	966	2.757	1.286
4		(nije primjenjivo u EU-u)	0	0	0	0

EU REM1 – Primici dodijeljeni za 2022. godinu			a	b	c	d
			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
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		Broj identificiranih zaposlenika	0	0	0	2
10		Ukupni varijabilni primici	0	0	0	20
11	Varijabilni primici	od čega: novčani	0	0	0	20
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)	326	966	2.757	1.306

Banka tijekom 2022. 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*.

Ukupni primici svih radnika Banke u razdoblju od 01.01.2022. do 31.12.2022. :

Vrste primitaka u 2022. godini	Iznos (u 000 kn)
Fiksni primici	16.453
Varijabilni primici	151
UKUPNO	16.604

6. PRIJELAZNE ODREDBE POVEZANE S ČL. 468. i ČL. 473.a UREDBE

Sukladno smjernicama EBA/GL/2020/12 za jedinstvenu objavu u skladu s čl. 468. i čl. 473.a Uredbe u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital i radi osiguranja usklađenosti s „brzim rješenjem” kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19 u nastavku je prikazan obrazac IFRS 9-FL.

U obrascu se prikazuje usporedba regulatornog kapitala Banke, redovnog osnovnog kapitala, osnovnog kapitala, rizikom ponderirane imovine, stope redovnog osnovnog kapitala, stope osnovnog kapitala, stope ukupnog kapitala i omjera financijske poluge s i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe. U ovom obrascu se uzimaju u obzir samo prijelazne odredbe koje proizlaze iz primjene MSFI-ja 9 i odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka te privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kontekstu pandemije bolesti COVID-19, u skladu s člankom 468. Uredbe.

Banka je u skladu s čl. 473.a Uredbe odlučila primjenjivati prijelazna uređenja za ublažavanje učinka MSFI-ja 9 na regulatorni kapital ne primjenjujući stavak 4. citiranog članka, odnosno iznos A4,SA iz stavka 1. citiranog članka je određen kao nula.

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.

Obrazac za usporedbu regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija uz i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s čl. 468 Uredbe

		Stanje na 31.12.2022. u 000 kn	Stanje na 31.12.2021. u 000 kn	Stanje na 31.12.2020. u 000 kn	Stanje na 31.12.2019. u 000 kn	Stanje na 31.12.2018. u 000 kn
Dostupni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	111.388	115.286	120.307	118.289	114.232
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	110.195	112.899	116.965	114.231	109.696
2a	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu	98.440	-	-	-	-

		Stanje na 31.12.2022. u 000 kn	Stanje na 31.12.2021. u 000 kn	Stanje na 31.12.2020. u 000 kn	Stanje na 31.12.2019. u 000 kn	Stanje na 31.12.2018. u 000 kn
	dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen					
3	Osnovni kapital	111.388	115.286	120.307	118.289	114.232
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	110.195	112.899	116.965	114.231	109.696
4a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	98.440	-	-	-	-
5	Ukupni kapital	112.038	116.828	129.201	135.340	139.438
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	110.844	114.441	125.859	131.282	134.903
6a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	99.090	-	-	-	-
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	713.029	674.198	746.395	853.370	977.181
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	711.835	671.811	743.053	849.311	972.646
Stope kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	0,1562	0,1710	0,1612	0,1386	0,1169
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	0,1548	0,1681	0,1574	0,1345	0,1128
10a	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	0,1381	-	-	-	-
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	0,1562	0,1710	0,1612	0,1386	0,1169
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne	0,1548	0,1681	0,1574	0,1345	0,1128

		Stanje na 31.12.2022. u 000 kn	Stanje na 31.12.2021. u 000 kn	Stanje na 31.12.2020. u 000 kn	Stanje na 31.12.2019. u 000 kn	Stanje na 31.12.2018. u 000 kn
	gubitke nisu primijenjene					
12a	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	0,1381	-	-	-	-
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	0,1571	0,1733	0,1731	0,1586	0,1427
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	0,1557	0,1703	0,1694	0,1546	0,1387
14a	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen	0,1390	-	-	-	-

Omjer financijske poluge

15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.245.077	1.284.702	1.450.217	1.582.658	1.698.744
16	Omjer financijske poluge	0,0895	0,0897	0,0830	0,0747	0,0672
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	0,0884	0,0880	0,0807	0,0722	0,0646
17a	Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnom zahtjevima nije primijenjen	0,0791	-	-	-	-

7. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTIMA KOJE PODLIJEŽU MJERAMA PRIMJENJENIMA U OKVIRU ODGOVORA NA KRIZU UZROKOVANU BOLEŠĆU COVID – 19

Banka na referentne datume nije imala izloženosti na koje se primjenjuju Smjernice EBA-e o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplate kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19, nije imala izloženosti na koje se primjenjuju mjere restrukturiranja ni novonastalih izloženosti koje podliježu programima javnih jamstava uvedenima u okviru odgovora na krizu uzorkovanu bolešću COVID-19. U skladu s navedenim, Banka nije prikazala informacije kroz Obrasce iz Priloga 3. Smjernica EBA/GL/2020/7.