



**Agrom Banko**

# JAVNA OBJAVA INFORMACIJA

za 2020. godinu



Zagreb, travanj 2021. godine



---

## SADRŽAJ

<b>1. ZAKONODAVNI OKVIR .....</b>	<b>1</b>
1.1. UVOD .....	1
1.2. BAZEL 3 I CRD/CRR .....	1
1.3. ICAAP, ILAAP, SREP .....	3
1.4. ZAKONODAVNE MJERE ZA NEPRIHODUJUĆE IZLOŽENOSTI.....	4
<b>2. OPĆI ZAHTJEVI ZA OBJAVU.....</b>	<b>6</b>
2.1. INFORMACIJE O PRIMJENI POSEBNIH INSTRUMENATA ILI METODOLOGIJA .....	6
2.2. POLITIKA OBJAVE .....	6
2.3. OBJAŠNJENJA U VEZI DODJELE REJTINGA.....	7
2.4. INFORMACIJE KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE, ZAŠTIĆENE ILI POVJERLJIVE .....	7
2.5. ROKOVI I UČESTALOST OBJAVA .....	7
2.6. LOKACIJA OBJAVE I OZNAČAVANJE.....	8
<b>3. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM .....</b>	<b>10</b>
3.1. OPĆE INFORMACIJE O CILJEVIMA I POLITIKAMA UPRAVLJANJA RIZIKOM .....	10
3.2. INFORMACIJE O CILJEVIMA I POLITIKAMA UPRAVLJANJA RIZIKOM PREMA KATEGORIJI RIZIKA.....	12
3.3. INFORMACIJE O SUSTAVU UPRAVLJANJA.....	21
<b>4. INFORMACIJE O OBUHVATU PRIMJENE REGULATORNOG OKVIRA .....</b>	<b>24</b>
4.1. NAZIV INSTITUCIJE NA KOJU SE PRIMJENJUJU ZAHTJEVI .....	24
<b>5. REGULATORNI KAPITAL .....</b>	<b>25</b>
5.1. USKLAĐENJE STAVKI REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA, DODATNOG OSNOVNOG KAPITALA TE FILTARA I ODBITAKA .....	26
5.2. OPIS GLAVNIH ZNAČAJKI INSTRUMENATA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA, DODATNOG OSNOVNOG KAPITALA I DOPUNSKOG KAPITALA .....	26
5.3. VRSTE I IZNOS ODREĐENIH STAVKI VLASTITOG KAPITALA.....	28
5.4. STOPE KAPITALA IZRAČUNATE PRIMJENOM ELEMENATA REGULATORNOG KAPITALA KOJI SU UTVRĐENI NA OSNOVI KOJA NIJE ODREĐENA CRR-OM.....	33
<b>6. KAPITALNI ZAHTJEVI.....</b>	<b>34</b>
6.1. SAŽETAK PRISTUPA OCJENI INTERNOG KAPITALA.....	34
6.2. SREP ZAHTJEVI .....	37
6.3. PREGLED KAPITALNIH ZAHTJEVA .....	37
<b>7. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE.....</b>	<b>40</b>
7.1. MINIMALNI KAPITALNI ZAHTJEVI I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA .....	40
7.2. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA.....	41
7.3. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA BANKU .....	42
<b>8. KREDITNI RIZIK I OPĆE INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA .....</b>	<b>43</b>
8.1. OPĆE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNOM RIZIKU.....	43
8.2. OPĆE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNOM RIZIKU .....	44

---

8.3. OPĆE KVALITATIVNE INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA .....	69
8.4. OPĆE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA.....	74
<b>9. KREDITNI RIZIK I SMANJENJE KREDITNOG RIZIKA U STANDARDIZIRANOM PRISTUPU .....</b>	<b>76</b>
9.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE O PRIMJENI STANDARDIZIRANOG PRISTUPA .....	76
9.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMJENI STANDARDIZIRANOG PRISTUPA .....	77
<b>10. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE.....</b>	<b>81</b>
10.1. INFORMACIJE O REGULATORNIM MJERAMA .....	81
10.2. INFORMACIJE O REGULATORNOM PRISTUPU PONDERIRANJA RIZIKOM .....	82
<b>11. TRŽIŠNI RIZIK.....</b>	<b>85</b>
11.1. KAPITALNI ZAHTJEVI ZA TRŽIŠNI RIZIK U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM.....	85
<b>12. OPERATIVNI RIZIK.....</b>	<b>86</b>
<b>13. IZLOŽENOSTI U VLASNIČKA ULAGANJA U KNJIZI BANKE.....</b>	<b>87</b>
<b>14. IZLOŽNOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE.....</b>	<b>88</b>
<b>15. POLITIKA PRIMITAKA .....</b>	<b>89</b>
15.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE U VEZI POLITIKE PRIMITAKA.....	89
15.2. AGREGATNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE .....	91
<b>16. OMJER FINACIJSKE POLUGE.....</b>	<b>95</b>
<b>17. OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA.....</b>	<b>99</b>
<b>18. LIKVIDNOST .....</b>	<b>102</b>
18.1. KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (LCR).....	102
18.2. NETO STABILNI IZVORI FINANCIRANJA.....	103
<b>POPIS KRATICA .....</b>	<b>104</b>
<b>POPIS PRIKAZA .....</b>	<b>106</b>
<b>POPIS TABELA .....</b>	<b>107</b>

---

---

## 1. ZAKONODAVNI OKVIR

### 1.1. UVOD

Ovim izvještajem Banka objavljuje informacije iz Trećeg stupa koje su utvrđene u zahtjevima za objavom u Dijelu osam *Uredbe (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva* (u nastavku teksta: CRR) i *Direktivi 2013/36/EU o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima* (u nastavku teksta: CRD).

Informacije su objavljene na pojedinačnoj osnovi.

Republika Hrvatska ugradila je zahtjeve iz CRD-a u nacionalno zakonodavstvo u članku 165. *Zakona o kreditnim institucijama* (u nastavku teksta: ZOKI).

Daljnje smjernice u vezi objave informacija Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (u nastavku teksta: EBA) dalo je u *Smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013* (u nastavku teksta: Smjernice EBA/GL/2016/11) kao i pratećim smjernicama i provedbenim uredbama Komisije koje dopunjuju navedene Smjernice.

Sukladno propisima, izvještaji i informacije iz Trećeg stupa ne podliježu potrebi revizije. S obzirom na navedeno, informacije i podaci u ovom izvještaju nisu revidirani.

Usljed zaokruživanja, brojevi prikazani u ovom dokumentu možda neće točno odgovarati prikazanim zbrojevima, a postotci možda neće odražavati apsolutne brojke.

Ako drugačije nije navedeno, iznosi prikazani u ovom dokumentu odnose se na podatke na dan 31.12.2020. godine.

### 1.2. BAZEL 3 i CRD/CRR

Zakonodavni okvir Bazel 3, u Europskoj uniji, primjenjiv je temeljem izmijenjenih verzija CRR-a i CRD-a. Kao jedinstveni pravilnik, CRR je izravno primjenjiv na kreditne institucije i investicijska društva u Europskoj uniji i pruža osnove za utvrđivanje regulatornog kapitalnih zahtjeva, regulatornog kapitala, financijske poluge i likvidnosti kao i druge relevantne odredbe. Dodatno, CRD je uveden u zakonodavstvo RH putem Zakona o kreditnim institucijama i pripadajućih podzakonskih propisa. Zajedno, svi ti zakoni i propisi predstavljaju zakonodavni okvir primjenjiv u RH.

U vezi regulatornih minimalnih kapitalnih zahtjeva, CRR/CRD postavlja temelje za izračun rizikom ponderirane imovine (RWA) za kreditni rizik, uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane, prilagodbe kreditne procjene, tržišni rizik i operativni rizik.

Zakonodavni okvir u primjeni je od 01.01.2014. godine.

U siječnju 2019. godine, Uredbama (EU) 2017/2401 i 2017/2402, uvedene su promjene u metodologiju za utvrđivanje RWA-a za nove sekuritizacije nastale 01.01.2019. godine ili kasnije. Sve transakcije sekuritizacije koje su nastale prije ovog datuma i dalje podliježu pravilima uvedenim u CRR/CRD primjenjivim do 31.12.2018. godine i podliježu novom okviru od 01.01.2020. godine nadalje.

U svibnju 2019. godine, Uredbom (EU) 2019/876 i Direktivom (EU) 2019/878 uvedene su izmjene i dopune CRR-a i CRD-a s različitim izmjenama okvira RWA za kreditni rizik i koje postaju primjenjive od lipnja 2021. godine.

Kao odgovor na izbijanje pandemije COVID-19 provedene su određene zakonske promjene u bonitetnom okviru, koje su primjenjive od izvješćivanja za drugog tromjesečje. Uredba (EU) 2020/866 povećava korist od diverzifikacije primjenjive na vrijednosti agregirane dodatne prilagodbe s 50% na 66% do kraja 2020. godine Uredba (EU) 2020/873 uvodi razne promjene utvrđivanja rizikom ponderirane imovine i izloženosti poluge. Na primjer. ponderi rizika, primjenjivi na određena mala ili srednja poduzeća (MSP), smanjeni su primjenom faktora skaliranja ovisno o vrijednosti izloženosti.

U prijašnjim razdobljima, nematerijalnu imovinu je trebalo oduzimati od stavki redovnog osnovnog kapitala. Uredbama (EU) 2019/876 i 2020/873, navedeno je da, od stupanja na snagu odnosno tehničkog standarda, određena imovina u vidu softvera ne mora biti oduzeta od stavki redovnog osnovnog kapitala. Tehnički standard, Uredba (EU) 241/2014, izmijenjen je u skladu s navedenim i stupio je na snagu 23.12.2020. godine. Ovaj izmijenjeni regulatorni tehnički standard prvi puta je primjenjiv od četvrtog kvartala 2020. godine.

I nadalje temeljni element CRR-a i CRD-a je održavanje i ispunjavanje sljedećih minimalnih kapitalnih zahtjeva u odnosu na REA:

- omjer redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
- omjer osnovnog kapitala od 6% te
- omjer ukupnog kapitala od 8%.

Osim minimalnih zahtjeva, CRD sadrži zahtjeve zaštitnog sloja kapitala. Primjena i razine regulirane su i temeljene na doprinosu institucija sistemskom riziku i/ili općim makrobonitetnim prilagodbama. Svaka država članica zahtijeva razine zaštitnog sloja kapitala primjenjive na institucije pod njihovom nadležnosti. Zahtjevi za zaštitni sloj kapitala izraženi su u odnosu na REA koja bi trebala biti pokrivena CET1 kapitalom te predstavlja dodatni kapital koji treba održavati uz minimalne regulatorne zahtjeve. Zaštitni slojevi kapitala uključuju zaštitni sloj za očuvanje kapitala (CCoB) u postotnom iznosu od 2,5% primjenjiv na sve institucije. Ovisno o karakteristikama institucije i/ili makrobonitetnim prilagodbama, mogu biti potrebni i sljedeći zaštitni slojevi kapitala:

- protuciklički zaštitni sloj kapitala (CCyB);
- zaštitni sloj za globalno sistemski važne institucije (G-SII) u rasponu od 1% do 3,5%;
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (O-SII) te
- zaštitni sloj za sistemski rizik (SRB).

CCyB specifičan za instituciju, u uobičajenim okolnostima, može biti u rasponu od 0% do 2,5%, ovisno o stopi zaštitnog sloja u zemljama u kojima institucija ima svoje relevantne izloženosti.

Navedene zaštitne slojeve institucija bi trebala pokriti CET1 kapitalom. U skladu s CRD-om, zaštitni sloj za O-SII instituciju trenutno može biti određen do 2%, a SRB do 3% za sve izloženosti, odnosno do 5% za domaće izloženosti. Navedeni zaštitni slojevi uključeni su u zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kapitala. Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kapitala predstavlja zbroj CCoB-a, CCyB-a i

- ako je SRB primjenjiv za sve izloženosti, većeg između SRB i najvećeg SII zaštitnog sloja kapitala ili
- ako je SRB primjenjiv samo na domaće izloženosti, zbroja najvećeg SII zaštitnog sloja kapitala i SRB.

U slučaju neispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloja kapitala, instituciji je ograničena raspodjela njenog kapitala, kao što su isplata dividendi, otkup dionica, naknade i plaćanja instrumenta AT1, u skladu s propisima o najvećem raspodjeljivom iznosu (MDA).

U RH CCoB je utvrđen u visini od 2,5% REA i kreditne institucije su ga dužne održavati u obliku CET1 kapitala.

Dana 29.12.2020. godine na snagu je stupila *Odluka o primjeni zaštitnog sloja za strukturni rizik*, kojom je izmijenjena visina stope zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik. Izmjena se prije svega odnosila na velike kreditne institucije, koje su prethodno imale obvezu primjenjivati stopu od 3%. Navedenom odlukom, sve kreditne institucije u RH dužne su održavati stopu zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Kako Banka nije G-SII institucija, niti je, temeljem *Priopćenja o preispitivanju utvrđivanja ostalih sistemski važnih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj*, određena kao O-SII institucija, ne utvrđuje iznose zaštitnih slojeva niti za globalne niti za ostale sistemski važne institucije.

Revidirani propisi CRR i CRD zahtijevaju od institucija izračunavanje i objavljivanje regulatornog omjera poluge, uobičajeno temeljenog na računovodstvenoj vrijednosti kao relevantnoj mjeri izloženosti za imovinu. Posebne mjere regulatorne izloženosti primjenjive su na izvedenice i transakcije financirane vrijednosnim papirima, kao i izvanbilančne izloženosti koje moraju biti dodane kako bi bila utvrđena ukupna izloženost poluge. Počevši od lipnja 2021. godine, bit će izmijenjena mjera izloženosti financijskoj poluzi, npr. mjera izloženosti za izvedenice bit će utvrđivana temeljem novog standardiziranog pristupa za kreditni rizik druge ugovorne strane. Također, od lipnja 2021. godine počinje primjena zahtjeva za minimalnim omjerom poluge i koji će iznositi 3%. Od 01.01.2023. godine, u primjeni će biti i dodatni zahtjev za zaštitni sloj omjera poluge od 50% primjenjiv na sve G-SIB banke.

Nadalje, zakonodavni okvir CRR-a i CRD-a utvrđuje standarde likvidnosti. Koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR), nastoji se mjeriti kratkotrajna otpornost institucija na scenarij ozbiljnog stresa likvidnosti tijekom razdoblja stresa od 30 kalendarskih dana. Detaljna pravila za izračunavanje LCR-a utvrđena su Delegiranom uredbom Komisije 2015/61. Od 2018. godine propisan je minimalni omjer likvidnosne pokrivenosti od 100%. Istovremeno, ostavljena je mogućnost da omjer privremeno padne i ispod navedene granice, pri čemu je institucija dužna o tome obavijestiti nadležno tijelo te poduzeti potrebne aktivnosti za vraćanje omjera iznad navedene granice.

Omjer neto stabilnog financiranja (NSFR) zahtijeva od institucija održavanje stabilnog profila financiranja u odnosu na svoje bilančne i izvanbilančne izloženosti. CRR i CRD zahtijevaju od institucija izračun i objavu određenih stavaka koje zahtijevaju i osiguravaju stabilno financiranje. Počevši od lipnja 2021. godine, bit će uveden minimalni omjer neto stabilnog financiranja od 100%.

### **1.3. ICAAP, ILAAP, SREP**

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP), kao što je propisano u drugom stupu Bazela 3, zahtijeva od institucija identificiranje i procjenu rizika, zadržavanje dostatnog kapitala za suočavanje s tim rizicima i primjenu odgovarajućih metoda upravljanja rizicima radi održavanja adekvatne kapitalizacije.

Postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP) za cilj ima održavanje dostatne razine likvidnosti na kontinuiranoj osnovi identificiranjem ključnih likvidnosnih rizika i rizika

financiranja kojima je Banka izložena, praćenjem i mjerenjem tih rizika i održavanjem alata i izvora za upravljanje i smanjenje tih rizika.

Postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) predstavlja zajedničku metodologiju i standarde koje, u svojoj ulozi, primjenjuje Europska središnja banka (ECB) u okviru *Jedinstvenog nadzornog mehanizma* (SSM). Sukladno članku 97. CRD-a, nadzorna tijela, u sklopu SREP-a, redovito provode nadzor strategija, procesa i mehanizama koje primjenjuju institucije i ocjenjuju:

- rizike kojima institucija je ili bi mogla biti izložena;
- rizike kojima institucija može utjecati na sustav u cjelini i
- rizike otkrivene testiranjima otpornosti na stres.

#### **1.4. ZAKONODAVNE MJERE ZA NEPRIHODUJUĆE IZLOŽENOSTI**

Od travnja 2019. godine, na snagu je stupila izmjena CRR-a koja se odnosi na pokriće minimalnog gubitka NPE-a (definiranog kao rok od 90 dana, faza 3 ili vjerojatnosti da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze) i primjenjiva je na izloženosti koje su nastale i postale su neprihodujuće od tog datuma. Izmjena uključuje obvezujuća pravila o minimalnim rezervacijama. Zahtjevi za pokriće progresivno se povećavaju sve do 100% i to:

- nakon 3 godine za nezaštićene NPE;
- nakon 9 godina za NPE osigurane nepokretnom imovinom i
- nakon 7 godina za NPE osigurane drugom prihvatljivom kreditnom zaštitom.

U slučaju nedovoljnog pokrića gubitka, institucija će iznos nedovoljnog pokrića morati oduzeti od CET1 kapitala.

Navedena izmjena CRR-a primjenjiva je na izloženosti koje su nastale i postale neprihodujuće nakon 26.04.2019. godine.

#### **1.5. ZAKONODAVNE MJERE U VEZI PANDEMIJE COVID-19**

*U Izjavi o primjeni bonitetnog okvira u pogledu neispunjenja obveza, restrukturiranja i MSFI-ja 9 u kontekstu mjera za krizu uzrokovanu bolešću COVID-19*, koju je EBA objavila 25.03.2020. godine, navedeno je da se od institucija očekuje primjena prosudbe i razlučivanje zajmoprimaca na čiju kreditnu sposobnost trenutna situacija dugoročno ne bi značajno utjecala od onih za koje je malo vjerojatno da će ponovno vratiti kreditnu sposobnost. Banka je provela preglede portfelja i primijenila navedene regulatorne smjernice na pojedine klijente.

EBA nadalje smatra da, javni i privatni moratoriji, kao odgovor na pandemiju COVID-19, ne moraju biti automatski klasificirani kao restrukturirani, ako moratoriji nisu specifični za dužnika, temeljeni na primjenjivom nacionalnom zakonu ili ako se radi o privatnoj inicijativi u industriji ili sektoru koja je dogovorena i potpuno primijenjena od strane relevantnih kreditnih institucija. Banka je uvela ove smjernice u svoje interne procese upravljanja rizicima.

Dana 02.04.2020. i 25.06.2020. godine, EBA je objavila *Smjernice o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19*.



Ovim Smjericama EBA nastoji osigurati jasnoću u postupanju sa zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima koji su primijenjeni prije 30.09.2020. godine i dopunjuju smjernice EBA-e o primjeni definicija neispunjenja obveza u odnosu na tretman distresnog restrukturiranja. Dana 02.12.2020. godine, nakon pažljivog praćenja razvoja pandemije COVID-19, a posebno utjecaja drugog vala COVID-19 i s njim povezanim ograničenjima koje su poduzele vlade, u mnogim zemljama EU EBA je odlučila ponovno aktivirati svoje smjernice o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima.

---

## 2. OPĆI ZAHTJEVI ZA OBJAVU

Ovaj objava informacija iz Trećeg stupa u skladu je sa zahtjevima za objavu navedenim u Dijelu osmom CRR-a, uključujući njihove aktualne izmjene.

U kolovozu 2017. godine, EBA je objavila *Smjernice o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013* (u nastavku teksta: *Smjernice EBA, EBA/GL/2016/11*), nakon što je BCBS objavio revidiranu verziju Trećeg stupa okvira Bazel 3. *Smjernice EBA-e* sadrže upute koje imaju namjeru osigurati usklađenost i pravovremeno uvođenje novog bazelskog okvira u Europsku uniju.

U tom smislu, *Smjernice EBA-e* ne zamjenjuju niti mijenjaju suštinu regulatornih objava u vezi zahtjeva utvrđenih Dijelom osmim CRR-a. Međutim, uvrštavanjem specifičnih smjernica i formata kroz upotrebu tabela i predložaka, one pružaju smjernice o tim objavama s prezentacijskog aspekta.

To znači da pojedine objave informacija iz Trećeg stupa slijede određene formate koje je utvrdila EBA, uključujući i označavanje stupaca i redova, dok su druge objave informacija promjenjive i mogu biti preinačene do određenog stupnja, kako bi bile prikazane najbitnije informacije.

Unutar pojedinih odjeljaka u vezi kreditnog rizika, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, operativnog rizika, likvidnosnog rizika i politike primitaka, dijelovi izvještaja izrađeni su na način da načelno slijede redoslijed članaka u Dijelu osmom CRR-a. U nekim slučajevima, u okviru navedenih odjeljaka, gdje je to pomoglo da specifične teme budu prikazane sveobuhvatno na jednom mjestu, Banka je slijedila strukturu koja je dana *Smjernicama EBA-a*. Kvantitativni zahtjevi iz Trećeg stupa prikazani su u odgovarajućem predlošku EBA-e s odnosnim oznakama (npr. EU OV1, EU CR1 i sl.), uključujući također EBA-ino označavanje stupaca i redova. U slučajevima gdje su dodatni redovi ili stupci bili dodani određenim predlošcima, zbog kvalitetnijeg predočavanja objavljenih informacija, oznake brojeva prikazane su na način utvrđen u *Smjernicama EBA-e*.

### 2.1. INFORMACIJE O PRIMJENI POSEBNIH INSTRUMENATA ILI METODOLOGIJA

Banka, u poslovanju, ne primjenjuje posebne instrumente ili metodologije koji bi zahtijevali posebno odobrenje nadležnog tijela.

### 2.2. POLITIKA OBJAVE

Za potrebe primjene članka 431. CRR-a, Banka je usvojila Politiku javne objave informacija koja bi trebala osigurati da su objave informacija o rizicima usklađene s primjenjivim regulatornim i računovodstvenim standardima objave informacija o rizicima te da su izrađene na temelju interno utvrđenih načela i odnosnih procesa. Politikom javne objave informacija utvrđene su uloge i odgovornosti, postavljen postupak procesa izrade objave i utvrđuje procedure potvrđivanja i potpisivanja. Načelno, rukovoditelji Odjela financija i računovodstva i Odjela kontrole rizika zaduženi su za javno objavljene informacije i upravljaju procesom izrade objave informacija o rizicima. Na temelju naše procjene i kontrole vjerujemo da je objava informacija o rizicima, prikazana u ovoj objavi informacija iz Trećeg stupa, zajedno s Godišnjim financijskim izvještajem

Banke za 2020. godinu, na odgovarajući način i sveobuhvatno prikazala cjelokupni profil rizika Banke.

### **2.3. OBJAŠNENJA U VEZI DODJELE REJTINGA**

Banka daje objašnjenja u vezi svoje odluke o dodjeli rejtinga malim i srednjim poduzetnicima i drugim korporativnim podnositeljima, na temelju pisanog zahtjeva pojedinog klijenta.

### **2.4. INFORMACIJE KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE, ZAŠTIĆENE ILI POVJERLJIVE**

U skladu s općim načelima CRR-a, Banka je odlučila iz izvještaja izostaviti informacije koje nisu materijalno značajne. To podrazumijeva da rizici i pozicije koje nemaju izloženost ili modeli koje Banka ne primjenjuje, nisu prikazani u ovom izvještaju.

Izostavljene informacije uključuju sljedeće:

- informacije o obuhvatu regulatornog okvira iz članka 436. stavaka (b), (c), (d) i (e) CRR-a, s obzirom da Banka ne posluje u sustavu grupe osoba, bilo kao matično društvo, bilo kao društvo kćer, koja provodi konsolidaciju;
- pokazatelje globalne systemske značajnosti prema članku 441. CRR-a, s obzirom da Banka nije razvrstana kao institucija od globalne systemske značajnosti;
- izloženosti sekuritizacijskim pozicijama prema članku 449. CRR-a, s obzirom da Banka nema nikakve sekuritizacijske pozicije;
- CVA kapitalni zahtjev prema članku 439. stavci (e) i (f) CRR-a, s obzirom da Banka nema izloženosti s osnove transakcija podložnih kapitalnim zahtjevima za CVA rizike;
- izloženosti kreditnom riziku središnjih drugih ugovornih strana s osnove izvedenica prema članku 439. stavci (e) i (f) CRR-a, s obzirom da Banka nema izloženosti s osnove izvedenica prema središnjim drugim ugovornim stranama;
- primjena IRB pristupa za kreditni rizik prema članku 452. CRR-a, s obzirom da Banka ne primjenjuje ovaj pristup za izračun minimalnih zahtjeva u vezi kreditnog rizika (Prvi stup);
- primjena naprednih pristupa za operativni rizik prema članku 454. CRR-a, s obzirom da Banka ne primjenjuje ovaj pristup za izračun minimalnih zahtjeva u vezi operativnih rizika (Prvi stup);
- primjena internih modela za tržišni rizik prema članku 455. CRR-a, s obzirom da Banka ne primjenjuje ovaj pristup za izračun minimalnih zahtjeva u vezi tržišnog rizika (Prvi stup).

Pored navedenog, u slučaju da su pojedine informacije klasificirane kao materijalno neznačajne u ovom izvještaju, to je navedeno u dijelu objave koja se odnosi na izostavljenu informaciju.

### **2.5. ROKOVI I UČESTALOST OBJAVA**

Sukladno *Smjernicama EBA/GL/2016/11*, Banka ne ispunjava niti jedan od pokazatelja utvrđenih glavom V. navedenog dokumenta. Također, HNB, kao nadležno tijelo u RH, nije odredio Banku kao globalno sistemski važnu (GSV) ili ostalu sistemski važnu (OSV) instituciju.

S obzirom na navedeno, uzevši u obzir da nema veliki značaj u ukupnom bankarskom sustavu RH, Banka informacije objavljuje jednom godišnje i mišljenja je da nema potrebe za javnom objavom informacija, predviđenih *Smjernicama EBA/GL/2016/11*, u češćim vremenskim razdobljima.

U skladu s politikama i propisima, Banka informacije objavljuje prema datumu objave Godišnjih financijskih izvješća Banke, uz određenu odgodu koja je posljedica činjenice da su podaci utvrđeni u godišnjim izvješćima podloga za informacije objavljene u ovom izvještaju, slijedom čega postoji određeni vremenski razmak između datuma njihove objave.

## 2.6. LOKACIJA OBJAVE I OZNAČAVANJE

Ovaj izvještaj objavljen je na internetskim stranicama Banke: <http://www.agrambanka.hr/javno-objavljene-informacije/>.

Izvještaj je strukturiran na način da slijedi strukturu utvrđenu *Smjernicama EBA/GL/2016/11* i odnosnim člancima CRR-a.

Sukladno navedenom, Tabela 2.1. prikaz je zahtjeva iz CRR-a, prema člancima, uključenih u ovaj izvještaj, s upućivanjem na poglavlje izvještaja u kojem je objavljen.

**Tabela 2.1. Veza zahtjeva iz CRR-a i poglavlja u ovom izvještaju**

Članak CRR-a	Sadržaj	Poglavlje
431.	Obuhvat zahtjeva za objavu	2. Opći zahtjevi objave
432.	Informacije koje nisu materijalno značajne, zaštićene ili povjerljive informacije	2. Opći zahtjevi objave
433.	Učestalost objave	2. Opći zahtjevi objave
434.	Način objave	2. Opći zahtjevi objave
435.	Ciljevi i politike upravljanja rizikom	3. Ciljevi i politike upravljanja rizikom
436.	Opseg primjene	4. Informacije o obuhvatu primjene regulatornog okvira
437.	Regulatorni kapital	5. Regulatorni kapital
438.	Kapitalni zahtjevi	6. Kapitalni zahtjevi
439.	Izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	10. Kreditni rizik druge ugovorne strane
440.	Zaštitni slojevi kapitala	7. Makrobonitetne nadzorne mjere
441.	Pokazatelji globalne systemske značajnosti	nije materijalno značajno
442.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	8. Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika
443.	Neopterećena imovina	17. Neopterećena imovina
444.	Primjena VIPKR-a	9. Kreditni rizik i smanjenje kreditnog rizika u standardiziranom pristupu
445.	Izloženost tržišnom riziku	12. Tržišni rizik
446.	Operativni rizik	13. Operativni rizik
447.	Izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja	14. Izloženosti u vlasnička ulaganja u knjizi Banke
448.	Izloženost kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja	15. Izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje
449.	Izloženost sekuritizacijskim pozicijama	nije materijalno značajno
450.	Politika primitaka	16. Politika primitaka

---

<b>Članak CRR-a</b>	<b>Sadržaj</b>	<b>Poglavlje</b>
451	Financijska poluga	17. Omjer financijske poluge
453.	Upotreba tehnika smanjenja kreditnog rizika	8. Kreditni rizik i opće informacije o smanjenju kreditnog rizika

---

### 3. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

#### 3.1. OPĆE INFORMACIJE O CILJEVIMA I POLITIKAMA UPRAVLJANJA RIZIKOM

Sklonost Banke preuzimanju rizika, utvrđena je Strategijom upravljanja rizicima, koja predstavlja osnovu za izračun ekonomskog kapitala Banke te posljedično osnovu planiranja kapitalnih potreba Banke.

Usklađivanje poslovnih ciljeva s definiranom sklonošću riziku na strateškoj razini, uz istodobnu optimalizaciju ukupne rizične pozicije Banke na operativnoj razini, omogućuje primjerenu zaštitu poslovanja Banke od potencijalnih gubitaka, čime Banka posljedično postiže stabilnost prihoda i samog poslovanja.

Sve politike i drugi interni akti u vezi upravljanja rizicima, usklađeni su s okvirom i smjernicama postavljenima ovom Strategijom, a samu Strategiju Banka redovito usklađuje s Poslovnom strategijom.

Okvir za upravljanje rizicima utvrđen ovom Strategijom temeljen je na sljedećim načelima:

1. Načelo sposobnosti preuzimanja rizika - svako preuzimanje rizika mora biti u granicama sposobnosti Banke da ih preuzme, odnosno određeno visinom kapitalnih resursa Banke za pokriće istih;
2. Načelo cjelovitosti okvira za upravljanje rizicima - okvir za upravljanje rizicima je sveobuhvatan ako pokriva sve tipove i podtipove rizika kojima je Banka izložena kao i sve njene organizacijske razine i poslovne procese;
3. Načelo učinkovitog informiranja - Upravi i višem rukovodstvu Banke omogućen je pristup svim informacijama bitnim za donošenje poslovnih odluka u vezi upravljanja rizicima;
4. Načelo dostatne kompetencije - zaposlenici Banke posjeduju potrebnu razinu vještina i znanja nužnih za identifikaciju rizika i upravljanje rizicima u skladu sa svojom organizacijskom pripadnošću i utvrđenim obujmom poslovnih zadaća;
5. Načelo odvojenosti funkcija - organizacijske jedinice koje sudjeluju u preuzimanju rizika odvojene su prema hijerarhijskoj vertikali od onih organizacijskih jedinica koje sudjeluju u njihovoj kontroli.

Okvir za upravljanje rizicima uključuje primjereno:

1. identificiranje rizika;
2. mjerenje, odnosno procjenu razine rizika;
3. upravljanje rizicima i kontrolu rizika te
4. izvještavanje o rizicima.

Identifikacija rizika - Banka identificira one tipove rizika prema kojima je izložena u onoj mjeri koju smatra materijalnom za svoje poslovanje. Isto tako, Banka identificira i one tipove rizika za koje smatra da je izgledno da će im postati materijalno izložena u narednom razdoblju. Spektar svih identificiranih rizika čini profil rizičnosti Banke. Analizu materijalnosti različitih tipova rizika, koja rezultira osvježavanjem profila rizičnosti, Banka obavlja najmanje jednom godišnje.

Mjerenje, odnosno procjena razine rizika - razinu rizika kojima je izložena Banka utvrđuje mjerenjem, kod onih tipova rizika koji su lako mjerljivi, odnosno ekspertnom procjenom, za one koji su teško mjerljivi. Kod onih tipova rizika kod kojih je to moguće, Banka analizira i promjene faktora koji opisuju njihove izvore. Banka odabire i propisuje prikladne metode mjerenja, odnosno procjene razine rizika za svaki od rizika koji smatra materijalnim.

Upravljanje rizicima i kontrola rizika - ovisno o analizi poslovno-regulatorne okoline, Banka osmišljava optimalnu reakciju na rizik kojem je sučeljena. Na raspolaganju su joj neke od sljedećih mjera:

1. izbjegavanje rizika (neulaženje u one poslovne aktivnosti koje dovode do neprihvatljive razine izloženosti riziku);
2. prihvaćanje rizika (ulaženje u poslovne aktivnosti koje uzrokuju prihvatljive troškove rizika);
3. ublažavanje rizika (ograničavanje rizika na prihvatljivu razinu) i
4. prijenos rizika (različite vrste osiguranja od potencijalnih gubitaka).

Banka utvrđuje različite mjere usmjerene ograničavanju razina rizika kojima je izložena te upravljanje istima, kao što su:

1. sustavi limita,
2. sustavi ovlaštenja,
3. metode mitigacije te
4. instrumenti i načini osiguranja.

Izveštavanje o rizicima - upravljačko izvještavanje omogućuje donosiocima odluka sustavan i pravovremen pristup informacijama o rizicima nužnima za osmišljavanje optimalnog djelovanja, odnosno odgovora. Izveštaji trebaju biti dostavljeni Upravi Banke i odgovarajućim razinama odlučivanja, a uključuju:

1. standardne izvještaje (propisane strukture i sadržaja i koje nadležne organizacijske jedinice Banke izrađuju unaprijed utvrđenom periodikom) i
2. povremene izvještaje (u slučaju potrebe za dodatnim informacijama koje nisu pokriven standardnim izvještajima).

Učinkovit i cjelovit okvir za primjereno upravljanje svim bitnim tipovima rizika pretpostavlja odgovarajuću razinu svijesti o riziku na svim razinama unutar Banke.

Primjerenu organizacijsku strukturu Banka uspostavlja utvrđivanjem i jasnim razgraničenjem ovlasti i odgovornosti u upravljanju rizicima i kroz sustav unutarnjih kontrola. Organizacijski, Banka je strukturirana na način dosljedne podjele odgovornosti do upravljačke razine, čime je osigurana operativna i organizacijska razdvojenost funkcija ugovaranja transakcija od funkcija pozadinskih poslova i od funkcije kontrole rizika.

Nadzorni odbor Banke, odgovoran je za razumijevanje prirode i ukupne razine rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju. Nadzorni odbor Banke daje suglasnost Upravi Banke na:

1. strategiju;
2. sve politike upravljanja rizicima i
3. organizacijsku strukturu Banke.

Uprava Banke osigurava uspostavljanje djelotvornog procesa upravljanja rizicima putem:

1. organizacijskog ustroja;
2. uspostave razgraničenja ovlasti i odgovornosti;
3. osiguranja odgovarajuće razine dostupnih kompetencija;
4. uspostave sustava unutarnjih kontrola;
5. osiguranja redovitog revidiranja usvojenih internih akata i
6. uspostavu organizacijske kulture.

Član Uprave Banke nadležan za proces upravljanja rizicima nadležan je i za provedbu ove Strategije.

Više rukovodstvo Banke odgovorno je Upravi Banke, osobito za provođenje strategija, politika i ostalih internih akata Banke, kao i za održavanje i unaprjeđivanje učinkovitosti unutarnjih kontrola ugrađenih u sustav upravljanja rizicima sa svrhom ostvarenja poslovnih ciljeva.

Unutar organizacijske strukture, formiran je Odjel kontrole rizika s primarnom funkcijom upravljanja i kontrole rizika. Odjel kontrole rizika odgovoran je za:

1. provedbu strategije u relevantnim poslovnim procesima;
2. razvoj s politika i ostalih internih akata nižeg ranga u vezi upravljanja rizicima koji su u vezi Strategije;
3. redovito, pravovremeno i točno izvještavanje Uprave Banke;
4. izvještavanje Uprave Banke u slučaju prekoračenja interno propisanih limita i
5. sudjelovanje u kontroli provođenja propisanih i/ili utvrđenih korektivnih akcija kojima je cilj vraćanje poslovanja u limitima utvrđene okvire.

## **3.2. INFORMACIJE O CILJEVIMA I POLITIKAMA UPRAVLJANJA RIZIKOM PREMA KATEGORIJI RIZIKA**

### **3.2.1. Kreditni rizik**

Cilj Politike upravljanja kreditnim rizikom je utvrđivanje poželjne strukture kreditnog portfelja Banke te uspostavljanja kreditnog procesa čije bi provođenje, uz utvrđivanje potrebnih mjera i procedura, Banci osiguralo njegovo ostvarivanje i održavanje.

Okvir za upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća:

- sve elemente potrebne za upravljanje kreditnim rizikom;
- upravljanje kategorijama rizika usko povezanim s kreditnim rizikom;
- poželjnu razinu preuzimanja kreditnih rizika i određivanje internih kreditnih rizika (temeljenih na kreditnom riziku);
- odgovarajuću politiku cijena plasmana;
- ovlaštenja za donošenje odluka o odobravanju plasmana te
- prikladnu organizaciju cjelokupnog kreditnog posla.

Primjena gore navedene Politike omogućuje Banci optimalizaciju razine i strukture dva glavna elementa zaštite njena poslovanja od kreditnog rizika: rezerviranja za kreditne gubitke i regulatornog kapitala. Navedeno rezultira uspostavom i kontrolom, za Banku, optimalnog odnosa preuzetog kreditnog rizika i povrata od kreditnog posla te posredno poboljšanjem upravljanja promjenama ukupnog profila rizičnosti Banke.

#### **3.2.1.1. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika**

Upravljanje i kontrola kreditnog rizika podrazumijeva sljedeće aktivnosti:

- izradu analize kreditne sposobnosti i boniteta zajmotražitelja te davanje mišljenja u vezi odobrenja plasmana Banke od strane organizacijske jedinice neovisne o prodajnim funkcijama;



- praćenje urednosti naplate plasmana u svrhu ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika;
- periodičnu analizu kreditnog portfelja i praćenje problematičnih plasmana;
- klasifikaciju plasmana i rezerviranja za kreditne gubitke;
- izračun i nadzor razine kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik u skladu s regulatorno propisanom metodologijom za izračun rizikom ponderirane aktive te
- upravljačko izvještavanje o stanju kreditnog portfelja.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom obuhvaća:

- odgovarajuće procese i postupke, sustave, resurse i organizacijsku strukturu;
- pravila za utvrđivanje/identifikaciju, procjenjivanje i mjerenje, ovladavanje, praćenje i nadzor te
- izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture upravljanja kreditnim rizikom te obuhvaća postupke adekvatne kontrole rizika koji podrazumijevaju:

- neovisnu organizacijsku funkciju Odjela kontrole rizika s kontrolnim ovlastima i odgovornostima te pravom pristupa svim relevantnim podacima i informacijama;
- analizu i praćenje kreditnog rizika u svrhu praćenja izloženosti kreditnom riziku i poduzimanja mjera za smanjenje kreditnog rizika;
- praćenje i osiguravanje postupanja u skladu s donesenim internim aktima u dijelu upravljanja kreditnim rizikom;
- davanje mišljenja na nove proizvode Banke radi pravodobnog uočavanja i kontinuiranog praćenja izloženosti kreditnom riziku;
- sudjelovanje u izradi internih akata, davanje preporuka i prijedloga za kvalitetno upravljanje kreditnim rizikom;
- redovito i ad hoc izvještavanje o izloženosti kreditnom riziku, rezerviranjima za kreditne gubitke i neurednim plasmanima te
- sve ostale aktivnosti koje Banka poduzima u svrhu adekvatne kontrole kreditnog rizika.

Sustav upravljanja i kontrole kreditnog rizika opisan je u više internih akata kojima Banka regulira kreditni proces, adekvatnost regulatornog i internog kapitala, velike izloženosti te klasifikaciju izloženosti Banke.

### *3.2.1.2. Temeljna načela odobravanja plasmana*

Temeljna načela odobravanja plasmana su sigurnost povrata plasmana u cijelosti, kvaliteta i profitabilnost plasmana, koje Banke postiže financiranjem na sljedećim principima:

- financiranje zakonski dozvoljenih projekata;
- poznavanje situacije na tržištu i procjena perspektive tražitelja plasmana;
- procjena odnosa rizika plasmana i povrata od plasmana;
- učinkovito vođenje poslova praćenja urednosti plasmana;
- efikasna naplata te
- kreiranje i vođenje potpune dokumentacije za odobrenje plasmana.

Ključni kriteriji za odobravanje plasmana su:

- procijenjena kreditna sposobnost i bonitet zajmotražitelja (procjena kreditnog rizika u vezi primarnog izvora otplate) te
- pravna sigurnost, vrijednost, kvaliteta i utrživost instrumenata osiguranja (procjena kreditnog rizika u vezi sekundarnog izvora otplate).

Odluke o odobrenju ili ne odobrenju pojedinačnih plasmana donose ovlaštene osobe Banke, odnosno Uprava Banke, u skladu s ovlaštenjima i posebnim odlukama Uprave Banke. U slučaju odstupanja od uvjeta danih ovlaštenjima ili kada izloženost pojedinačnog klijenta ili grupe povezanih osoba prelazi 3 milijuna HRK, odluku donosi Kreditni odbor.

Prije svakog donošenja odluke o odobrenju plasmana klijentu, prema kojem ukupna izloženost Banke prema zajmotražitelju prelazi razinu utvrđenu odgovarajućim internim aktom, Služba za procjenu kreditnog rizika daje mišljenje u kojem procjenjuje da li su rizici u kreditnom prijedlogu kojeg je izradila prodajna organizacijska jedinica dobro procijenjeni.

Za donošenje odluke o odobrenju plasmana klijentu, prema kojem ukupna izloženost Banke prema zajmotražitelju prelazi razinu utvrđenu odgovarajućim internim aktom, potrebna je suglasnost Službe za procjenu kreditnog rizika, odnosno člana Uprave Banke zaduženog za kontrolne funkcije, kao kontrolnih funkcija rizika iz prve linije obrane od rizika, a prema razinama odlučivanja utvrđenim odgovarajućim internim aktom Banke.

### *3.2.1.3. Praćenje plasmana*

Tijekom korištenja i otplate plasmana, Banka prati poslovanje klijenta, njegovu urednost podmirivanja obveza prema Banci i ostalim pravnim subjektima kako bi pravovremeno poduzela pravne radnje kojima osigurava naplatu svojih potraživanja prema klijentu.

Pored praćenja pojedinačnih plasmana, Banka, u svrhu strateškog upravljanja i planiranja na razini Banke te poduzimanja mjera za pravovremeno smanjenje kreditnog rizika na prihvatljivu razinu, prati i analizira cjelokupni kreditni portfelj.

### *3.2.1.4. Izvještavanje*

#### *3.2.1.4.1. Interno izvještavanje*

Na svim razinama Banke uspostavljen je adekvatan sustav upravljačkog izvještavanja, kako bi viši menadžment bio pravodobno informiran o trenutnom stanju portfelja i kretanjima istog te kako bi na vrijeme mogle biti poduzete odgovarajuće mjere na razini cijele Banke.

Odjel kontrole rizika, za potrebe Uprave i Nadzornog odbora Banke, izrađuje kontrolne upravljačke izvještaje u sklopu redovnog tromjesečnog Izvještaja Odjela kontrole rizika.

#### *3.2.1.4.2. Regulatorno izvještavanje*

Odjel financija i računovodstva regulatorno propisanom dinamikom priprema izvještaje u skladu s regulatornim propisima i koje dostavlja nadležnom tijelu u skladu s rokovima utvrđenim zakonskim i podzakonskim propisima, kao i provedbenim uredbama i tehničkim standardima usvojenim od strane Europske komisije.

### **3.2.2. Tržišni rizik**

#### **3.2.2.1. Politika upravljanja tržišnim rizicima**

Politikom upravljanja tržišnim rizicima, Banka propisuje minimalne standarde identifikacije, mjerenja, upravljanja i izvještavanja o tržišnim rizicima u poslovanju Banke.

Politikom je propisan način uspostave nadzora i kontrole izloženosti Banke tržišnim rizicima u cilju maksimiziranja dobiti i minimiziranja rizika, uz povećanje ekonomske i tržišne vrijednosti imovine i kapitala Banke.

#### **3.2.2.2. Organizacijske jedinice Banke uključene u upravljanje tržišnim rizicima**

Uprava Banke osigurava primjeren organizacijski ustroj, podjelu poslova i opseg odgovornosti radnika Banke zaduženih za identifikaciju, mjerenje, upravljanje te izvještavanje o tržišnim rizicima.

U sklopu upravljanja tržišnim rizicima Uprava Banke osigurava:

- primjerene politike, procedure i praksu upravljanja tržišnim rizicima koje Banka revidira godišnje ili prema potrebi;
- uspostavljanje jasnih i dosljednih unutarnjih odnosa u vezi razgraničenja ovlasti i odgovornosti između Nadzornog odbora Banke, Uprave Banke i od njih imenovanih odbora i višeg rukovodstva;
- primjerene unutarnje kontrole te uspostavu i održavanje djelotvornosti istih u sustavu upravljanja tržišnih rizika;
- strategiju o prihvatljivoj izloženosti tržišnim rizicima te
- odgovarajući broj radnika Banke sa stručnim znanjem i iskustvom u sustavu upravljanja tržišnim rizicima.

Komisija za aktivu i pasivu je tijelo Banke koje je, u kontekstu upravljanja tržišnim rizicima, zaduženo za analiziranje izloženosti Banke tržišnim rizicima temeljem izvještaja koji su joj redovno dostavljeni. U skladu s ostvarenim rezultatima te projekcijama kretanja parametara tržišnih rizika u budućnosti, Komisija za aktivu i pasivu donosi odluke u vezi provođenja poslovne politike te plana Banke.

Sektor riznice zadužen je za poslove trgovanja vlasničkim i dužničkim vrijednosnim papirima, devizama te ostalim instrumentima tržišta kapitala u skladu s planom poslovanja Banke.

Odjel kontrole rizika zadužen je za:

- razvoj metodologije mjerenja tržišnih rizika;
- određivanje sklonosti Banke preuzimanju tržišnih rizika kroz sustav limita;
- izvještavanje o izloženosti tržišnim rizicima te iskorištenosti limita tržišnih rizika te
- davanje prijedloga kojima bi bile poboljšane procedura rada i time smanjena izloženost svim rizicima Banke pa tako i tržišnim rizicima.

Služba unutarnje revizije ocjenjuje primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja tržišnim rizicima kao i adekvatnost i primjenu ugrađenih unutarnjih kontrola.

### 3.2.2.3. Metode mjerenja

Banka koristi standardni pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike sukladno regulatornim okvirima.

### 3.2.2.4. Limiti

Osim regulatornih limita, Banka ima uspostavljene i interne limite izloženosti tržišnim rizicima. Prijedlog internih limita, u skladu s godišnjim planom poslovanja, planiranim rezultatom te regulatornim kapitalom, izrađuje Sektor riznice uz kontrolu i suglasnost Odjela kontrole rizika.

Interne limite odobrava Uprava Banke najmanje jednom godišnje.

Banka utvrđuje sljedeće interne limite:

- maksimalni Dnevni limit prema ovlaštenjima;
- dnevni stop-loss limit;
- stop-loss limit prema ovlaštenjima;
- limit Ukupno otvorene devizne pozicije te
- limite otvorene devizne pozicije po pojedinim valutama.

Kontrolu prekoračenja regulatornih limita provodi Odjel kontrole rizika, dok kontrolu prekoračenja internih limita provodi Služba operativnih poslova.

### 3.2.2.5. Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres predstavlja značajan alat za potrebe upravljanja rizicima i Banka ga koristi radi utvrđivanja potencijalnih gubitaka uslijed ekstremnih, ali mogućih tržišnih uvjeta. S obzirom na svoju veličinu te složenost i obuhvat poslova koje obavlja, za potrebe provođenja testiranja otpornosti na stres, Banka primjenjuje testiranje temeljem analize osjetljivosti. S obzirom da najznačajniji dio tržišnih rizika proizlazi iz valutnog rizika, Banka u ovom trenutku provodi testiranja otpornosti na stres za valutni rizik.

### 3.2.2.6. Sustav izvještavanja

#### 3.2.2.6.1. Interno izvještavanje

Služba operativnih poslova dnevno izrađuje izvještaj o iskorištenosti odobrenih limita te o istome obavještava Upravu Banke i Odjel kontrole rizika. U slučaju prekoračenja internih limita, Služba operativnih poslova obavještava Odjel kontrole rizika i Upravu Banke.

Odjel financija i računovodstva priprema izvještaje, u skladu s regulatornim propisima za potrebe izvještavanja nadležnog regulatornog tijela te ih dostavlja Odjelu kontrole rizika koji u slučaju prekoračenja regulatornih limita obavještava Upravu Banke i Komisiju za aktivu i pasivu.

Odjel kontrole rizika, u sklopu redovnog kvartalnog kontrolnog izvještaja Odjela, informira Upravu Banke o tržišnim rizicima.

#### 3.2.2.6.2. Regulatorno izvještavanje

Odjel financija i računovodstva, regulatorno propisanom dinamikom priprema izvještaje u skladu s regulatornim propisima koje dostavlja nadležnom tijelu u skladu s rokovima utvrđenim zakonskim i podzakonskim propisima, kao i provedbenim uredbama i tehničkim standardima usvojenim od strane Europske komisije.

#### 3.2.3. *Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje*

U skladu s internim Politikama i usvojenom organizacijskom strukturom, upravljanje i kontrola su organizirani na način da je:

- za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje odgovoran Sektor riznice i
- za kontrolu kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje odgovoran Odjel kontrole rizika.

Banka mjeri kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje na temelju regulatorne metodologije te je kao limit usvojila regulatorno postavljene iznose na temelju promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke, ali je postavila i interni limit na temelju promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke, kako bi pravovremeno mogla poduzeti mjere za smanjenje kamatnog rizika u knjizi Banke.

Kontrolu provodi Odjel kontrole rizika koji, u slučaju da promjena ekonomske vrijednosti knjige Banke bude veća od interno utvrđenog limita, obavještava Komisiju za aktivu i pasivu te Upravu Banke.

Kamatni rizik nastaje kao posljedica vremenske neusklađenosti dospjeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope) pozicija knjige pozicija kojima se ne trguje. Kod pozicija s promjenjivom kamatnom stopom, Banka je izložena i riziku osnovice zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope.

Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun procijenjene promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke, temeljen na izračunu promjene prosječne tržišne vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih stavki u slučaju paralelnog pomaka (pozitivnog ili negativnog) krivulje prinosa za 200 baznih poena.

Pored navedenog, sukladno izmjenama podzakonskih propisa, Banka kamatni rizik u pozicijama kojima se ne trguje prati i temeljem utjecaja promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod.

Upravljanje kamatnim rizikom predstavlja provedbu mjera i odluka s ciljem ograničavanja mogućeg negativnog učinka tržišne vrijednosti svih bilančnih i izvanbilančnih pozicija osjetljivih na promjenu kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja kamatnim rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uz dane tržišne kamatne stope.

#### 3.2.4. *Operativni rizik*

Politika upravljanja operativnim rizikom, Banka uspostavlja sustav i proces upravljanja operativnim rizikom u Banci. Sustav upravljanja operativnim rizikom uključuje:

- utvrđivanje, mjerenje, procjenjivanje, ovladavanje i praćenje operativnog rizika i

- izvještavanje o operativnom riziku.

Banka regulira područje nadzora i kontrole izloženosti operativnom riziku te aktivno upravlja operativnim rizikom u cilju smanjenja ovih rizika na prihvatljivu razinu koju je moguće kontrolirati i koja će Banci omogućiti maksimiziranje dobiti te minimiziranje rizika.

#### *3.2.4.1. Organizacijske jedinice Banke uključene u upravljanje operativnim rizicima*

S ciljem uspostave adekvatne Politike upravljanja operativnim rizikom, Banka je utvrdila organizacijske jedinice koje su uključene u proces upravljanja operativnim rizikom.

Uprava Banke osigurava primjeren organizacijski ustroj, podjelu poslova i opseg odgovornosti radnika Banke zaduženih za identifikaciju, mjerenje, upravljanje i izvještavanje o operativnom riziku.

U sklopu upravljanja operativnim rizikom Uprava Banke osigurava:

- primjerene politike, procedure i instrumente upravljanja, mjerenja i kontrole operativnog rizika;
- primjerene unutarnje kontrole te uspostavu i održavanje djelotvornosti istih u sustavu upravljanja operativnim rizikom te
- redovitu reviziju sustava upravljanja operativnim rizikom, s ciljem utvrđivanja konzistentnosti.

Odjel kontrole rizika odgovoran je za:

- razvoj politika, procesa, instrumenta upravljanja, mjerenja i kontrole operativnog rizika;
- praćenje i procjenu izloženosti operativnom riziku;
- analizu operativnih rizika pri uvođenju novih proizvoda;
- edukaciju radnika Banke o kontroli i praćenju operativnog rizika te
- upravljačko izvještavanje o izloženosti operativnom riziku i mjerama poduzetim za sprječavanje i prijenos operativnog rizika.

Odjel sigurnosti informacijskog sustava odgovoran je za:

- proces upravljanja operativnim rizicima u vezi informacijske i srodne tehnologije te
- rizike informacijskog sustava.

U svrhu učinkovitijeg sustava kontrole, s ciljem smanjivanja potencijalne izloženosti operativnom riziku, Banka provodi sljedeće aktivnosti:

- kontrole unutarnje revizije;
- propisuje detaljne interne akte za procese za koje je to potrebno;
- propisuje procese i procedure, odnosno upute za pojedine proizvode i usluge;
- provodi ažuriranje i ispravke procesa i procedura u slučaju da unutarnja revizija ili kontrola uoče nedostatke u pojedinim procesima ili procedurama te
- druge aktivnosti kojima nastoji smanjiti potencijalnu izloženost operativnom riziku.

#### *3.2.4.2. Metode mjerenja*

Za mjerenje operativnog rizika utvrđenog zakonskim propisima, Banka primjenjuje jednostavan pristup izračuna kapitalnog zahtjeva, dok izloženost operativnom riziku poslovnih funkcija i Banke u cjelini procjenjuje tehnikom izrade Mape operativnog rizika.

#### *3.2.4.3. Sustav izvještavanja*

##### *3.2.4.3.1. Interno izvještavanje o događajima operativnog rizika*

Djelatnici Banke prijavljuju uočene događaje operativnog rizika Odjelu kontrole rizika.

Odjel kontrole rizika, polugodišnje izvještava Upravu i Nadzorni odbor Banke o prijavljenim događajima operativnog rizika.

##### *3.2.4.3.2. Regulatorno izvještavanje*

Odjel financija i računovodstva, regulatorno propisanom dinamikom priprema izvještaje u skladu s regulatornim propisima, koje dostavlja nadležnom tijelu u skladu s rokovima utvrđenim zakonskim i podzakonskim propisima.

#### **3.2.5. Likvidnosni rizik**

Sustav upravljanja likvidnosnim rizikom Banke osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visokokvalitetne, nezaložene likvidne imovine za osiguranje u slučajevima različitih stresnih događaja (različitog intenziteta i trajanja), uključujući gubitak ili smanjenje neosiguranih i inače dostupnih izvora sredstava.

##### *3.2.5.1. Politika upravljanja likvidnosnim rizikom*

U cilju učinkovitog upravljanja likvidnosnim rizikom, Banka provodi politiku upravljanja likvidnošću koja obuhvaća planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih, kontinuirano praćenje likvidnosti te donošenje odgovarajućih mjera za sprječavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

##### *3.2.5.2. Organizacijske jedinice Banke uključene u upravljanje likvidnosnim rizikom*

Uprava Banke osigurava primjeren organizacijski ustroj, podjelu poslova i opseg odgovornosti radnika zaduženih za identifikaciju, mjerenje, upravljanje i izvještavanje o likvidnosnom riziku.

Komisija za likvidnost prati i analizira operativnu likvidnost Banke na dnevnoj osnovi te daje upute Sektoru riznice u vezi dnevnog operativnog upravljanja kunkskom i deviznom likvidnošću Banke, sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom. U okolnostima srednje krize imena Banke ili tržišta, Komisija za likvidnost izrađuje plan izlaska iz krize i povratak u normalno poslovanje.

Komisija za aktivu i pasivu je tijelo Banke koje je, u kontekstu upravljanja likvidnošću, zaduženo za upravljanje strukturalnom, odnosno dugoročnom likvidnosti Banke. Komisija za aktivu i pasivu osigurava takvo upravljanje izvorima i plasmanima koje omogućuje ostvarenje stabilnih neto kamatnih prihoda uz osiguravanje zadovoljavajuće razine likvidnosti. U okolnostima ozbiljne

krize imena Banke ili tržišta, Komisija za aktivu i pasivu izrađuje plan izlaska iz krize i povratak u normalno poslovanje.

Sektor riznice zadužen je za operativno dnevno upravljanje i izvještavanje o kunskoj i deviznoj likvidnosti Banke u skladu sa zaključcima Komisije za likvidnost. Sektor riznice na dnevnoj osnovi:

- upravlja sredstvima na kunskim i deviznim računima Banke;
- upravlja kunskom i deviznom pozicijom Banke;
- predlaže i provodi politiku držanja rezervi likvidnosti;
- održava solventnost te
- predlaže mjere za usklađenje prema valutama između kategorija aktive i pasive u cilju kontrole valutnog rizika.

Nadalje, Sektor riznice odgovoran je za izradu planova likvidnosti kao i praćenje likvidnosti tržišta u cjelini te pravovremeno obavještavanje o eventualnim poremećajima.

Odjel kontrole rizika zadužen je za:

- razvoj metodologije mjerenja likvidnosnog rizika;
- utvrđivanje sklonosti Banke preuzimanju likvidnosnog rizika kroz sustav limita te
- izvještavanje o izloženosti likvidnosnom riziku i iskorištenosti limita likvidnosnog rizika.

Nadalje, Odjel kontrole rizika zadužen je za predlaganje procedura rada koje minimiziraju izloženost svim rizicima Banke pa tako i likvidnosnom riziku.

Služba unutarnje revizije ocjenjuje primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja likvidnosnim rizikom te adekvatnost i primjenu ugrađenih unutarnjih kontrola.

### 3.2.5.3. Metode mjerenja

Likvidnosni rizik Banka mjeri stopom pokrića likvidnosti (LCR) koju izračunava sukladno odredbama *Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija*, od 10. listopada 2014. godine.

### 3.2.5.4. Izvještavanje

#### 3.2.5.4.1. Interno izvještavanje

Za potrebe dnevnog upravljanja likvidnosnim rizikom, Sektor riznice dnevno izrađuje izvještaj o stopi pokrića likvidnosti, kojeg dostavlja Upravi Banke i Odjelu kontrole rizika.

Za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom krajem mjeseca, Odjel kontrole rizika u suradnji s Odjelom financija i računovodstva izrađuje izvještaj kojeg dostavlja Komisiji za likvidnost u svrhu operativnog upravljanja likvidnošću Banke, Upravi Banke i Komisiji za aktivu i pasivu u svrhu strateškog upravljanja likvidnošću Banke te Službi unutarnje revizije.

Informacije u vezi likvidnosnog rizika, Odjel kontrole rizika uključuje u redovne tromjesečne kontrolne izvještaje Odjela, koje dostavlja Upravi i Nadzornom odboru Banke.

Pored navedenog izvještaja za potrebe dnevnog upravljanja likvidnosnim rizikom, Služba operativnih poslova izrađuje dnevne izvještaje koje dostavlja Komisiji za likvidnost.



#### 3.2.5.4.2. Regulatorno izvještavanje

Odjel financija i računovodstva, regulatorno propisanom dinamikom priprema izvještaje u skladu s regulatornim propisima koje dostavlja nadležnom tijelu u skladu s rokovima utvrđenim zakonskim i podzakonskim propisima, kao i provedbenim uredbama i tehničkim standardima usvojenim od strane Europske komisije.

#### 3.2.6. *Zaštita od rizika i smanjenje rizika*

Banka prihvaća kolaterale prvenstveno kao podršku plasmanima, odnosno kao sekundarni izvor otplate i oni ne predstavljaju zamjenu za primarne izvore otplate, odnosno mogućnost dužnika da ispuni svoje obveze prema Banci. Zbog toga ih Banka procjenjuje tijekom postupka odobravanja i ocjene zahtjeva za plasmanom zajedno s ocjenom kreditne sposobnosti zajmotražitelja i njegovom sposobnošću podmirivanja obveza.

Procjenjujući stupanj kreditnog rizika zajmotražitelja, Banka određuje potrebne kolaterale te mogućnost kombiniranja dva ili više kolaterala s ciljem što efikasnije zaštite svojih potraživanja. Pribavljanje i provođenje, odnosno zasnivanje zaloga na kolateralu prethodi korištenju plasmana.

Također, u slučaju da tijekom poslovnog odnosa Banka ocjeni da postoji potreba za dodatnim osiguravanjem pojedinog plasmana, Banka može od dužnika zatražiti dodatne kolaterale.

Detaljnija specifikacija za Banku prihvatljivih kolaterala kao i procjene njihove kvalitete i utrživosti, opisani su u internim aktima Banke.

##### 3.2.6.1. *Opis osnovnih vrsta kolaterala*

U poslovanju Banka prihvaća različite vrste kolaterala od kojih su najznačajniji:

- nekretnine - poslovne i stambene;
- depoziti;
- vrijednosnice;
- police životnog osiguranja te
- garancije i jamstva.

Kako bi Banka pojedine vrste kolaterala smatrala prikladnim za primjenu tehnike smanjenja kreditnog rizika, isti moraju zadovoljavati opće kao i specifične zahtjeve usvojene za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa mjerenju kreditnog rizika, a koji su utvrđeni CRR-om i internim aktima Banke.

### 3.3. **INFORMACIJE O SUSTAVU UPRAVLJANJA**

Banka ima sljedeća tijela upravljanja:

- Skupštinu dioničara Banke;
- Nadzorni odbor Banke te
- Upravu Banke.

Popis članova Nadzornog odbora i Uprave Banke moguće je vidjeti u dokumentu *Revidirani financijski izvještaji Agram banke d.d. za razdoblje od 1.1.2020. do 31.12.2020. godine*, kao i na internetskim stranicama Banke <https://www.agrambanka.hr/osnovni-podaci/>.

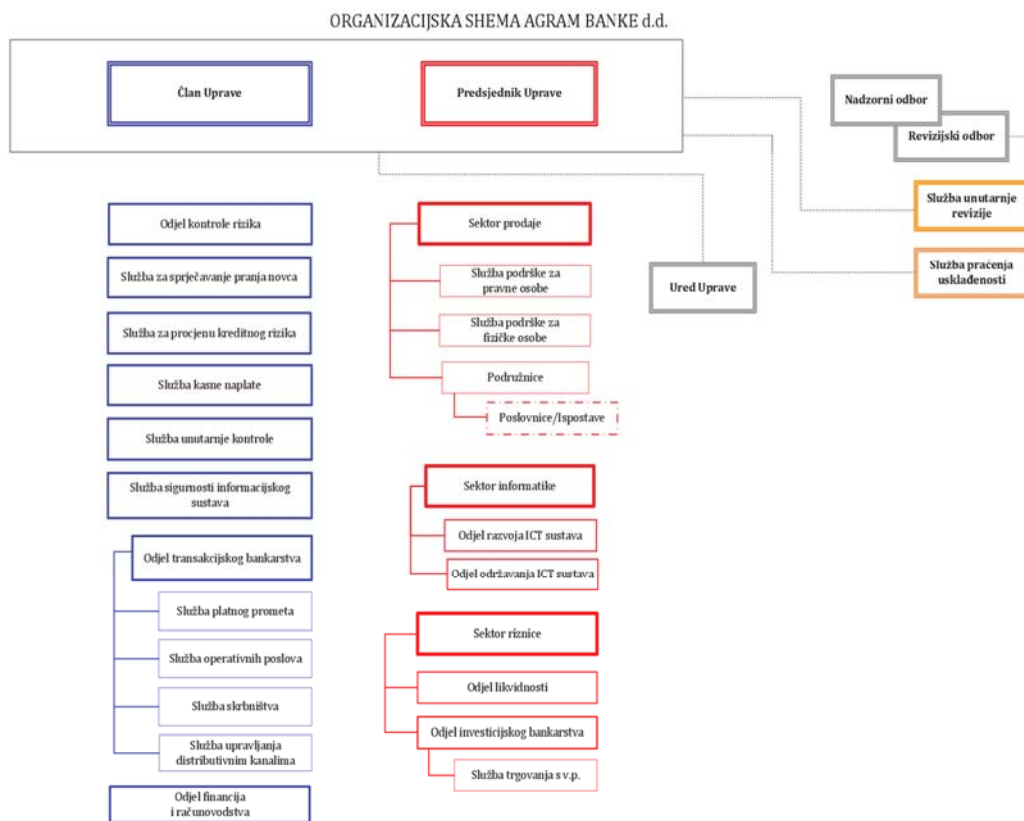
Članovi Nadzornog odbora Banke zajedno posjeduju iskustvo, stručna znanja i sposobnosti za samostalno i neovisno nadziranje poslova i upravljanja rizikom Banke. Članovi Nadzornog odbora Banke posvećuju dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, što se posebno odnosi na davanje suglasnosti na strateške ciljeve, poslovnu politiku, strategiju i politike upravljanja i preuzimanja rizika, politike i postupke procjene adekvatnosti internog kapitala, financijski plan i planove rada svake kontrolne funkcije. Nadzorni odbor Banke donosi sve odluke koje je dužan donositi prema Zakonu o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima.

Banka osigurava da članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika Banke. Djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja Uprava Banke je uspostavila donošenjem i provođenjem primjerene poslovne politike, strategija i politika upravljanja rizicima, osiguranjem integriteta računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja i financijske i operativne kontrole te uspostavljanjem jasnih unutarnjih odnosa u vezi odgovornosti i ovlaštenja, vodeći pri tome računa o djelotvornom nadzoru višeg rukovodstva i sprječavanju sukoba interesa.

Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s utvrđenim preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti kojima nastoji izbjeći sukob interesa. Organizacijska struktura Banke važeća na dan 31.12.2020. godine dana je u Prikazu 3.1.

Na dan 31.12.2020. godine Banka je poslovala na području RH putem 23 poslovnice koje su organizirane u 6 podružnica u Zagrebu, Splitu, Rijeci, Osijeku, Zadru i Dubrovniku.

Prikaz 3.1. Organizacijska struktura Banke



## **4. INFORMACIJE O OBUHVATU PRIMJENE REGULATORNOG OKVIRA**

### ***4.1. NAZIV INSTITUCIJE NA KOJU SE PRIMJENJUJU ZAHTEVI***

Zahtjevi CRR-a i primjena CRD odnose se na Agram banka d.d., Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska, MBS: 080003981.

Od 28.12.2018. godine, Banka posluje pod nazivom Agram banka d.d. U razdoblju koje je prethodilo, Banka je poslovala pod nazivom Kreditna banka Zagreb d.d.

Banka ne posluje u sustavu grupe osoba koja provodi konsolidaciju, bilo kao matično društvo bilo kao društvo kćer. Slijedom navedenog, ispunjavanje zahtjeva CRR-a kao i informacije u ovom Izvještaju odnose se isključivo na Banku bez primjene konsolidacije.

## 5. REGULATORNI KAPITAL

Od 01.01.2014. godine, kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su računati i izvještavati o bonitetnim zahtjevima u skladu s CRD-om, CRR-om, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima *Europskog nadzornog tijela za bankarstvo* i nacionalnim diskrecijama lokalnog nadležnog tijela – Hrvatske narodne banke.

Regulatorni kapital Banke čine osnovni i dopunski kapital. Osnovni kapital, koji je u potpunosti jednak redovnom osnovnom kapitalu, iznosi 378,4 milijuna HRK. U odnosu na 31.12.2019. godine osnovni kapital veći je za 30,9 milijuna HRK. Na povećanje osnovnog kapitala utjecalo je, između ostaloga, povećanje zadržane dobiti za 35,6 milijuna HRK, ostalih rezervi za 1,9 milijuna HRK. Isto tako na povećanje osnovnog kapitala utjecali su i smanjenje ostale nematerijalne imovine za 1,6 milijuna HRK i usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara za 73 tisuće HRK, a koji predstavljaju odbitne stavke od redovnog osnovnog kapitala.

U odnosu na 31.12.2019. godine, došlo je do smanjenja akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti za 8,2 milijuna HRK i koje je utjecalo na smanjenje osnovnog kapitala.

Uslijed amortizacije instrumenata dopunskog kapitala, iznos dopunskog kapitala smanjen je za 16,4 milijuna HRK.

U redovni osnovni kapital uključeni su:

- kapital nastao izdavanjem običnih dionica;
- pripadajuća premija na dionice;
- kapitalni dobiti od transakcija s trezorskim dionicama;
- zadržana dobit;
- akumulirana ostala sveobuhvatna dobit;
- ostale rezerve;
- rezerve za opće bankovne rizike;
- usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara te
- ostala nematerijalna imovina.

Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine mjerena prema fer vrijednosti mjerenoj kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Sukladno odredbama članka 36. i 105. CRD-a, Banka od regulatornog kapitala odbija nematerijalnu imovinu te dodatna vrijednosna usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara.

## 5.1. USKLAĐENJE STAVKI REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA, DODATNOG OSNOVNOG KAPITALA TE FILTARA I ODBITAKA

Tabela 5.1. Usklađivanje stavki regulatornog kapitala i bilance Banke

Imovina (tis. HRK)	Iznos	Red u Tabeli 5.3.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	859.946	
- od čega: dodatna vrijednosna usklađenja	(853)	7
Nematerijalna imovina	21.397	
- od čega: goodwill i ostala nematerijalna imovina	(21.397)	8
Obveze (tis. HRK)		
Podređene obveze	82.000	
- od čega: Instrumenti T2 kapitala i odnosne premije na dionice	25.911	46
Kapital (tis. HRK)		
Temeljni kapital	193.775	1
Premija na dionice	50.541	1
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	44.611	3
Zadržana dobit	93.073	2
Ostale rezerve	18.686	3
- od čega: zakonske rezerve	10,154	3
- od čega: rezerve za opće bankovne rizike	8.531	3, 3a
Dobit tekuće godine	28.258	5a
od čega: nerevidirana dobit tekuće godine	(28.258)	5a

## 5.2. OPIS GLAVNIH ZNAČAJKI INSTRUMENATA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA, DODATNOG OSNOVNOG KAPITALA I DOPUNSKOG KAPITALA

Tabela 5.2. Opis glavnih značajki instrumenata kapitala Banke

	Instrument 1	Instrument 2
<b>Izdavatelj</b>	<b>Agram banka d.d.</b>	<b>Agram banka d.d.</b>
Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRKBZ0RA0005	HRKBZ00227A8
Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko (RH)	hrvatsko (RH)
<i>Regulatorni tretman</i>		
Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital

Izdavatelj	Instrument 1	Instrument 2
	Agram banka d.d.	Agram banka d.d.
Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovna dionica	Obveznice
Iznos priznat u regulatornom kapitalu (na zadnji datum izvještavanja)	193.775.300 HRK	25.911.281 HRK
Nominalni iznos instrumenta	193.775.300 HRK	82.000.000 HRK
Cijena izdanja	Različita	100%
Otkupna cijena	NP	100% nominalne vrijednosti
Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Obveze – amortizirani trošak
Izvorni datum izdavanja	Različiti	Različiti
Bez dospjeća ili s dospjećem	Bez dospjeća	S dospjećem
Izvorni rok dospjeća	Bez dospjeća	31.07.2022.
Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	Ne	Ne
Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP
Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP
<i>Kuponi/dividende</i>		
Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjivi	Fiksna
Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	6,00%
Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	Ne	Ne
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	Obvezno
Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	Obvezno
Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne
Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni
Konvertibilni ili nekonvertibilni	Nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP
Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP
Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvenirati	NP	NP
Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvenira	NP	NP
Značajke smanjenja vrijednosti	Ne	Ne

Izdavatelj	Instrument 1	Instrument 2
	Agram banka d.d.	Agram banka d.d.
U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP
U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP
U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP
U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	NP	NP
Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Instrument je neposredno podređen instrumentima dopunskog kapitala	Obveze povrata podređene su drugim obvezama Banke, a mogu biti isplaćene tek nakon podmirenja obveza prema svim drugim vjerovnicima
Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP
Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP

### 5.3. VRSTE I IZNOS ODREĐENIH STAVKI VLASTITOG KAPITALA

Tabela 5.3. Stavke regulatornog kapitala Banke, u tis. HRK

tis. HRK		Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve</b>			
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	244.316	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29.
	od čega: Redovne dionice	244.316	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	93.073	članak 26. stavak 1. točka (c)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve)	54.765	članak 26. stavak 1.
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	8.531	članak 26. stavak 1. točka (f)
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 2.
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	-	članak 84.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	-	članak 26. stavak 2.
6.	<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>400.686</b>	
<b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>			
7.	Dotatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(852)	članci 34., 105.



tis. HRK		Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(21.396) članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.
9.	Prazno polje u EU-u	
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38.
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	- članak 33. stavak 1. točka (a)
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	- članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159.
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	- članak 32. stavak 1.
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	- članak 33. stavak 1. točka (b)
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44.
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79.
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članak 79.
20.	Prazno polje u EU-u	
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1.250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	- članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka ii. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
22.	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	- članak 48. stavak 1.

tis. HRK		Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	- članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b)
24.	Prazno polje u EU-u	
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	- članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (a)
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (l)
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	- članak 36. stavak 1. točka (j)
<b>28.</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>	<b>(22.249)</b> zbroj redaka 7. do 20.a, 21., 22. i 25.a do 27.
<b>29.</b>	<b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>	<b>378.436</b> redak 6. minus redak 28.
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>		
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	- članci 51., 52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	-
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	- članak 486. stavak 3.
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe	- članci 85., 86.
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	- članak 486. stavak 3.
<b>36.</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>	- zbroj redaka 30., 33. i 34.
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Regulatorna usklađenja</b>		
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	- članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57.
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	- članak 56. točka (b), članak 58.
39.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	- članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79.
40.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	- članak 56. točka (d), članci 59. i 79.

tis. HRK		Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
41.	Prazno polje u EU-u	-
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	- članak 56. točka (e)
<b>43.</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>	- zbroj redaka 37. do 42.
<b>44.</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	- redak 36. minus redak 43.
<b>45.</b>	<b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>378.436</b> zbroj retka 29. i retka 44.
<b>Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije</b>		
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	25.911 članci 62., 63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	- članak 486. stavak 4.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	- članci 87., 88.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	- članak 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	- članak 62. točke (c) i (d)
<b>51.</b>	<b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>	<b>25.911</b>
<b>Dopunski kapital (T2): Regulatorna usklađenja</b>		
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	- članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	- članak 66. točka (b), članak 68.
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	- članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79.
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	- članak 66. točka (d), članci 69. i 79.
56.	Prazno polje u EU-u	-
<b>57.</b>	<b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>	- zbroj redaka 52. do 56.
<b>58.</b>	<b>Dopunski kapital (T2)</b>	<b>25.911</b> redak 51. minus redak 57.
<b>59.</b>	<b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>404.347</b> zbroj retka 45. i retka 58.
<b>60.</b>	<b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>	<b>2.073.167</b>

tis. HRK		Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	
<b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,25%	članak 92. stavak 2. točka (a)
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	18,25%	članak 92. stavak 2. točka (b)
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,50%	članak 92. stavak 2. točka (c)
64.	Sveukupni kapitalni zahtjevi institucije za redovni osnovni kapital	10,25%	članak 92. stavak 1., CRD članak 104. stavak 1., članak 128. stavak 6.
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	-	
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	-	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,50%	CRD, članak 128.
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]		
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]		
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]		
<b>Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)</b>			
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	25.420	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 66. točka (c), članci 69. i 70.
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	-	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48.
74.	Prazno polje u EU-u		
75.	Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	-	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48.
<b>Primjenjive gornje granice za uključnje rezervacije u dopunski kapital</b>			
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.
77.	Gornja granica za uključnje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	-	članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	-	članak 62.

tis. HRK		Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	- članak 62.
<b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. i 1. siječnja 2022.)</b>		
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	- članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	- članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	- članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	- članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	- članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	- članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.

#### **5.4. STOPE KAPITALA IZRAČUNATE PRIMJENOM ELEMENATA REGULATORNOG KAPITALA KOJI SU UTVRĐENI NA OSNOVI KOJA NIJE ODREĐENA CRR-om**

Stope kapitala prikazane u ovom izvještaju izračunate su u skladu sa zahtjevima iz CRR-a.

---

## 6. KAPITALNI ZAHTJEVI

### 6.1. SAŽETAK PRISTUPA OCJENI INTERNOG KAPITALA

#### 6.1.1. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik

Prilikom izračuna internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, Banka primjenjuje metodologiju standardiziranog pristupa izračuna kreditnog rizika utvrđenu CRR-om. Slijedom navedenog, interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik jednak je ukupnim kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane iz Prvog stupa.

S obzirom na primjenu članka 114. stavak 6. *Uredbe (EU) br. 575/2013*, za izloženosti prema RH u valuti država članica, Banka je odlučila da u 2020. godini za potrebe internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik ne pridodaje kapitalne zahtjeve za izloženosti prema RH denominiranim u EUR-ima.

Banka je i u 2020. godini odlučila nastaviti s izdvajanjem dijela internih kapitalnih zahtjeva za gotovinske nenamjenske kredite odobrene stanovništvu te ih pridodati kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik iz Prvog stupa.

Uslijed razvoja situacije s pandemijom COVID-19, Banka je, kao mjeru opreza i zbog neizvjesnosti, odlučila izdvojiti i dodatne kapitalne zahtjeve za neprihodujuće plasmane, kao i za plasmane kojima je odobrila moratorij/poček slijedom mjera koje su poduzete radi ublažavanja posljedica pandemije COVID-19. Iznose dodatnih kapitalnih zahtjeva za navedene plasmane, Banka je pridodala kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik iz Prvog stupa.

#### 6.1.2. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike

Prilikom izračuna internog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike, Banka primjenjuje metodologiju standardnog izračuna tržišnih rizika utvrđenu CRR-om. Slijedom navedenog, interni kapitalni zahtjev za tržišne rizike jednak je ukupnim kapitalnim zahtjevima za tržišne rizike iz Prvog stupa.

S obzirom da je na kraju 2020. godine otvorena devizna pozicija Banke bila je veća od 2% regulatornog kapitala Banke, slijedom odredbi CRR-a, Banka je izračunala izloženost valutnom riziku u Prvom stupu te je tako dobiveni iznos predstavljao osnovicu za izračun internog kapitalnog zahtjeva. Slijedom navedenog, interni kapitalni zahtjev za valutni rizik za 2020. godinu jednak je ukupnim kapitalnim zahtjevima za valutni rizik iz Prvog stupa.

S obzirom da nije bila izložena drugim vrstama tržišnih rizika, za te vrste rizika Banka nije izračunavala interne kapitalne zahtjeve, slijedom čega je iznos internog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike bio jednak internom kapitalnom zahtjevu za valutni rizik.

#### 6.1.3. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik

Prilikom izračuna internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, Banka primjenjuje metodologiju jednostavnog pristupa izračuna utvrđenu CRR-om. Slijedom navedenog, interni kapitalni zahtjev za operativni rizik za 2020. godinu jednak je ukupnim kapitalnim zahtjevima za operativni rizik iz Prvog stupa.

#### **6.1.4. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik (VIKR)**

Prilikom izračuna internog kapitalnog zahtjeva za VIKR, Banka primjenjuje interno razvijenu metodologiju navedenu u *Smjernicama za izračun kapitalnih zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik za dužnike koji nemaju zaštićenu valutnu poziciju u sklopu SREP procesa*.

Slijedom navedenog, interni kapitalni zahtjev za valutno inducirani kreditni rizik jednak je udjelu kredita u stranoj valuti odobrenih nezaštićenim dužnicima u ukupnim kreditima pomnoženim s ukupnim kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik iz Prvog stupa. Tako dobiveni iznos dalje je pomnožen s množiteljem dodatnih kapitalnih zahtjeva i koji je za 2020. godinu iznosio 10%.

#### **6.1.5. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik**

Prilikom izračuna internog kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik, Banka primjenjuje vlastitu metodologiju temeljenu na primjeni pojednostavljenog HHI indeksa koncentracije za:

- koncentraciju pojedinačnih izloženosti te
- koncentraciju na razini područja gospodarske djelatnosti.

Za svaki od navedenog, Banka zasebno izračunava HHI indeks koncentracije. Temeljem utvrđenog HHI indeksa, Banka utvrđuje faktore s kojima množi kapitalne zahtjeve za kreditni rizik iz Prvog stupa. Tako dobivene iznose internog kapitala Banka zbraja te dobiva ukupan iznos internog kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik.

#### **6.1.6. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje**

Prilikom izračuna internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, Banka primjenjuje metodu utjecaja kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na promjenu ekonomske vrijednosti, uz primjenu standardnog kamatnog šoka od 200 b.b., propisanu *Odlukom o sustavu upravljanja*.

Temeljem utvrđene promjene ekonomske vrijednosti, iznos internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje jednak je utvrđenom utjecaju promjene kamatnih stopa na promjenu ekonomske vrijednosti prema standardnom kamatnom šoku od 200 b.b. pomnoženom s 50%.

#### **6.1.7. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za ostale rizike**

Prilikom izračuna internog kapitalnog zahtjeva za ostale rizike, Banka primjenjuje metodu pojednostavljenog izračuna procjene izloženosti ostalim značajnim rizicima. Pri tome Banka, sukladno preporukama Bazelskog odbora, za te rizike izdvaja interni kapitalni zahtjev u iznosu od 15% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva iz Prvog stupa. Banka je prilikom izračuna primijenila najveći preporučeni postotak, kako bi zadržala konzervativan pristup i osigurala dovoljne rezerve kapitala.

### **6.1.8. Testiranje otpornosti na stres**

Kao dio ICAAP procesa i procesa planiranja kapitala, Banka provodi testiranja otpornosti na stres kako bi utvrdila koliko bi značajne neočekivane promjene u poslovnom i makro okruženju mogli utjecati na potrebe za kapitalom. Testiranje otpornosti na stres pokazuje koliko se potrebe za kapitalom razlikuju tijekom provedbe stresnog scenarija i njihov utjecaj na račun dobiti i gubitka, bilancu, regulatorne kapitalne zahtjeve i stope kapitala Banke.

S obzirom na veličinu, složenost poslovanja i proizvoda Banke, Banka provodi testiranje otpornosti na stres analizom osjetljivosti različitih pretpostavki i čimbenika rizika.

Banka kontinuirano radi na poboljšavanju metodologija testiranja otpornosti na stres.

Utvrđene parametre i čimbenike rizika Banka koristi za izračun njihova utjecaja na regulatorni kapitalne zahtjeve i financijske izvještaje Banke. Regulatorne kapitalne zahtjeve Banka izračunava za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik u skladu s CRR-om.

Banka utvrđuje utjecaj pojedinih parametara i čimbenika rizika na dobit, regulatorni kapital i stope kapitala.

Testiranje otpornosti na stres Banka provodi za:

- kreditni rizik;
- likvidnosni rizik;
- koncentracijski rizik u kreditnom portfelju;
- valutni rizik;
- kamatni rizik za pozicije kojima se ne trguje te
- operativni rizik.

Rezultate provedenih testiranja, s izuzetkom testiranja otpornosti na stres za likvidnosni rizik, Banka uključuje u iznos internih kapitalnih zahtjeva za pojedine odnosne rizike. Rezultate testiranja otpornosti na stres za likvidnosni rizik, Banka ne uključuje u izračun internog kapitala, s obzirom da navedeni rizik smatra kapitalno neznačajnim.

Prilikom utvrđivanja internog kapitalnog zahtjeva s osnove testiranja otpornosti na stres, Banka promatra vjerojatnost ostvarivanja pretpostavki testiranja.

Vjerojatnosti ostvarivanja pretpostavki Banka dijeli na sljedeće grupe (redoslijed prema vjerojatnosti ostvarenja prema stupnju vjerojatnosti ostvarenja, od najmanje prema najvećoj vjerojatnosti):

1. neznatna vjerojatnost (ne očekuje se ostvarenje);
2. umjerena vjerojatnost;
3. vrlo mala vjerojatnost;
4. mala vjerojatnost;
5. velika vjerojatnost te
6. vrlo velika vjerojatnost.

Za potrebe utvrđivanja dodatnih kapitalnih zahtjeva, Banka u obzir uzima događaje procijenjene sa stupnjem vjerojatnosti od 4 do 6.

U slučaju da za dvije ili više pretpostavki testiranja otpornosti na stres utvrdi stupanj vjerojatnosti  $\geq 4$ , Banka, za izračun internog kapitalnog zahtjeva za pojedini rizik s osnove testiranja otpornosti na stres, uzima u obzir onu pretpostavku koja ima najveći negativan utjecaj na ukupan kapital.



Iznos internog kapitalnog zahtjeva za pojedini rizik s osnove testiranja otpornosti na stres, Banka utvrđuje kao umnožak postotka promjene ukupnog kapitala temeljem pretpostavke utvrđene na prethodno opisani način i kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik iz Prvog stupa za kreditni rizik, koncentracijski rizik u kreditnom portfelju, dok za valutni rizik koristi kapitalni zahtjev za valutni rizik iz Prvog stupa.

Tako dobivene iznose internog kapitalnog zahtjeva za pojedini rizik, Banka uključuje u ukupan interni kapitalni zahtjev za ostale rizike.

Iznimno, u slučaju testiranja otpornosti na stres za operativni rizik, Banka temeljem prijavljenih događaja utvrđuje iznose gubitaka kojima je bila izložena i potom dobiveni iznos najvećeg gubitka množi s procijenjenim intenzitetima tri pretpostavljena scenarija (blagi, umjereni i intenzivan) i potom, sukladno procjeni Banke o težini pojedinog scenarija, ponderira s ponderom svakog scenarija. Tako dobiveni iznos stavlja u omjer s ostvarenom dobiti u toku godine. Dobiveni omjer, Banka množi s kapitalnim zahtjevom za operativni rizik iz Prvog stupa te tako dobiveni iznos uključuje u iznos internih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

## 6.2. SREP ZAHTJEVI

HNB kao nadzorno tijelo u RH, redovito procjenjuje i mjeri rizike za pojedinačne banke. Ta aktivnost naziva se postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP). U odluci na temelju SREP-a, koja je oblikovana prema pojedinačnoj banci, nadzorno tijelo od banke može zatražiti da drži dodatni kapital i/ili joj može postaviti kvalitativne zahtjeve (što se obično naziva *Drugi stup*). Kvalitativni zahtjevi mogu se odnositi na strukturu upravljanja bankom ili na njezina upravljačka tijela, dok se kvantitativni zahtjevi mogu odnositi na zahtjeve da banka drži više kapitala kao dodatnu zaštitu ili da proda određene kreditne portfelje kako bi smanjila kreditni rizik.

Temeljem provedenog SREP procesa, HNB je Banci utvrdila da tijekom 2020. godine mora održavati dodatnu stopu ukupnog kapitala u iznosu 3,13% ukupne izloženosti riziku, pri čemu stopa mora biti održavana najmanje 56% redovnim osnovnim kapitalom, odnosno najmanje 75% osnovnim kapitalom.

Detaljniji izračun i utjecaj SREP stope na kapitalne zahtjeve prikazan je u dijelu 7.1. ovog izvještaja.

## 6.3. PREGLED KAPITALNIH ZAHTJEVA

Najmanje kapitalne zahtjeve Banka izračunava tako da, u skladu s člankom 92. CRR-a, iznos rizikom ponderirane aktive pomnoži sa stopom od 8%.

Tabela 6.1. EU OV1 prikazuje rizikom ponderiranu imovinu i minimalne regulatorne kapitalne zahtjeve raspoređene prema vrstama rizika i pristupima modela u usporedbi s krajem prethodne godine kao prethodnim izvještajnim razdobljem.

Ukupan iznos izloženosti riziku na dan 31.12.2020. godine iznosi 2,07 milijarde HRK, u odnosu na 2,35 milijarde HRK koliko je iznosio na dan 31.12.2019. godine. Smanjenje u iznosu od 272,8 milijuna HRK najvećim dijelom je posljedica smanjenja izloženosti kreditnom riziku (isključujući rizik druge ugovorne strane) koji je prvenstveno rezultat smanjenja pondera rizika za izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama država članica EU, nominiranim i financiranim u domaćoj valuti bilo koje države članice EU, a koje nisu domaća valuta, slijedom

**Tabela 6.1. EU OV1 - Pregled rizikom ponderirane imovine**

tis. HRK	Rizikom ponderirana imovina		Minimalni kapitalni zahtjevi		
	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2020.		
	1	Kreditni rizik (isključujući rizik druge ugovorne strane)	1.823.782	2.086.620	145.903
čl. 438. st.i (c) i (d)	2	od čega: standardizirani pristup	1.823.782	2.086.620	145.903
čl. 438. st. (c) i (d)	3	od čega: osnovni IRB pristup	-	-	-
čl. 438. st. (c) i (d)	4	od čega: napredni IRB pristup	-	-	-
čl. 438. st. (d)	5	od čega: vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	-	-	-
čl. 107., čl. 438. st. (c) i (d)	6	Kreditni rizik druge ugovor-ne strane	1.916	10.232	153
čl. 438. st. (c) i (d)	7	od čega: vrednovanje po tržišnim vrijednostima	-	-	-
čl. 438. st. (c) i (d)	8	od čega: originalna izloženost	-	-	-
	9	od čega: standardizirani pristup	1.916	10.232	153
	10	od čega: metoda internog modela (IMM)	-	-	.
čl. 438. st. (c) i (d)	11	od čega: iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	.
čl. 438. st. (c) i (d)	12	od čega: CVA	-	-	.
čl. 438. st. (e)	13	Rizik namire	-	-	.
č. 449. st. (o) i (i)	14	Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	.
	15	od čega: IRB pristup	-	-	.
	16	od čega: pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	.
	17	od čega: pristup interne procjene (IAA)	-	-	.
	18	od čega: standardizirani pristup	-	-	.
čl. 438. st. (e)	19	Tržišni rizik	9.964	23.528	797
	20	od čega: standardizirani pristup	9.964	23.528	797
	21	od čega: IMA	-	-	.
čl. 438. st. (e)	22	Velike izloženosti	-	-	.
čl. 438. st. (f)	23	Operativni rizik	237.505	225.529	19.000
	24	od čega: jednostavni pristup	237.505	225.529	19.000
	25	od čega: standardizirani pristup	-	-	-
	26	od čega: napredni pristup	-	-	-
čl. 437. st. 2., čl. 48. i 60.	27	Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250%)	-	-	-
čl. 500.	28	Ispravak praga	-	-	-
	<b>29</b>	<b>UKUPNO</b>	<b>2.073.167</b>	<b>2.345.919</b>	<b>165.853</b>

primjene odredbe članka 500a, koji je slijedom odredbi Uredbe (EU) 2020/873 stupio u primjenu 27.06.2020. godine. Navedeno se odnosi na potraživanja prema RH i HNB za izloženosti nominiranim i financiranim u EUR-ima. Također, došlo je i do smanjenja izloženosti tržišnom riziku, koji je posljedica smanjenja izloženosti valutnom riziku.

Istovremeno, smanjenje izloženosti ukupnom riziku, djelomično je ublaženo uslijed povećanja izloženosti operativnom riziku.

## 7. MAKROBONITETNE NADZORNE MJERE

### 7.1. MINIMALNI KAPITALNI ZAHTEVI I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

U skladu s odredbama CRD i Zakona o kreditnim institucijama, Banka je, sukladno Prvom stupu, tijekom 2020. godine bila dužna održavati minimalni kapitalni zahtjev za stopom redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 4,50% ukupnog iznosa izloženosti riziku. Pored navedenog, prema zahtjevima iz Prvog stupa, Banka mora održavati stopu osnovnog kapitala u iznosu od 6,00% ukupnog iznosa izloženosti riziku, kao i stopu ukupnog kapitala u iznosu od 8,00% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Neispunjavanje prethodno navedenih uvjeta za minimalne kapitalne zahtjeve, može rezultirati supervizorskim mjerama, kao što su ograničavanje raspodjele dobiti ili pojedinih poslovnih aktivnosti kao što je kreditiranje. Tijekom 2020. godine, Banka je ispunjavala sve regulatorne zahtjeve za adekvatnost kapitala.

Dodatno na navedene minimalne kapitalne zahtjeve, Banka mora održavati zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kapitala.

Kombinirani zaštitni sloj kapitala čine sljedeći zaštitni slojevi kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala;
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju;
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik te
- zaštitni sloj za sistemski važne institucije (globalno važne ili ostale važne).

*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.

*Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju*, Banka je počela održavati od 01.01.2016. godine. Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za Banku jednak je ukupnom iznosu izloženosti riziku pomnoženom sa specifičnom stopom protucikličkog zaštitnog sloja Banke. Specifičnu stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, Banka izračunava kao ponderirani prosjek stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala koje su određene i objavljene za područje RH, drugih država članica i trećih zemalja u kojima ima relevantne kreditne izloženosti. Ponder za izračun ponderiranog prosjeka, Banka izračunava na način da kapitalne zahtjeve za kreditni rizik izračunate primjenom stope kapitala od 8%, u skladu s dijelom trećim, glavom II. i IV. CRR-a i koji se odnose na relevantne kreditne izloženosti u određenoj državi, podijeli s ukupnim kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik izračunatim primjenom stope kapitala od 8% koji se odnose na sve relevantne kreditne izloženosti Banke. Relevantne kreditne izloženosti jesu izloženosti iz svih kategorija izloženosti, osim onih koje su raspoređene u kategorije izloženosti iz članka 112. točaka od (a) do (f) CRR-a.

S obzirom da su tijekom 2020. godine relevantne izloženosti bile, u gotovo 100%-tnom iznosu, u državama koje su, za 2020. godinu, imale usvojenu stopu protucikličkog kapitala u iznosu 0%, protuciklički zaštitni sloj nije imao nikakav utjecaj na dodatne zahtjeve za kapitalom Banke.

*Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik* utvrđen je ovisno o značaju Banke na bankarskom tržištu, odnosno o tržišnom udjelu Banke. S obzirom da je prosječni trogodišnji udjel imovine Banke u ukupnoj imovini financijskog sektora u RH bio manji od 5%, Banka je tijekom 2020. godine bila dužna održavati zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala.

S obzirom da Banka ne pripada kategoriji globalno sistemski važnih, niti je od strane HNB-a kao nadležnog tijela utvrđena kao ostala sistemski važna kreditna institucija, *zaštitni sloj za sistemski važne institucije* nije bio primjenjiv na Banku.

Sukladno propisima, HNB kao nadležno tijelo, provodi SREP postupak (Drugi stup), u kojoj Banci može naložiti dodatne kapitalne zahtjeve koje Banka mora održavati. Tijekom 2020. godine, Banka je, sukladno rješenjima HNB-a, bila dužna održavati dodatnu stopu od 3,13% na ukupan kapital. Pri tome Banka treba minimalno 56% stope (1,75%) pokriti redovnim osnovnim kapitalom, odnosno 75% (2,35%) osnovnim kapitalom.

U Tabeli 7.1. prikazani su minimalni kapitalni zahtjevi, zaštitni slojevi kapitala te zahtjevi iz SREP postupka, kao i njihove razine primjenjive na Banku.

**Tabela 7.1. Minimalni regulatorni kapitalni zahtjevi i zaštitni slojevi**

Postotak (%)	Minimalni kapitalni zahtjevi	SREP stopa	Zaštitni slojevi kapitala				Zaštitni slojevi ukupno	Ukupni zahtjevi
			CCoB	CcyB	SII	SRB		
Redovni osnovni kapital	4,5	1,75	2,5	-	-	1,5	4,0	10,25
Osnovni kapital	6,0	2,35	2,5	-	-	1,5	4,0	12,35
Regulatorni kapital	8,0	3,13	2,5	-	-	1,5	4,0	15,13

Tijekom 2020. godine Banka je u potpunosti zadovoljavala sve zahtjeve za minimalnim kapitalnim zahtjevima, SREP stopom te zaštitnim slojevima kapitala.

## 7.2. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA

Podaci o geografskoj distribuciji relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala, u obliku utvrđenom Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2015/1555, prikazani su u Tabeli 7.2. U Tabeli 7.2. prikazane su pojedinačne države koje čine više od 2% udjela u ukupnim relevantnim vrijednostima. Vrijednosti preostalih država prikazane su u redu pod nazivom *Ostalo*. Vrijednosti prikazane u Tabeli 7.2. pod *Ostalo* uključuju vrijednosti u sljedećim zemljama: Albanija, Argentina, Australija, Austrija, Belgija, Bosna i Hercegovina, Bugarska, Crna Gora, Danska, Francuska, Grčka, Hong Kong, Indija, Irska, Italija, Japan, Kanada, Kosovo, Mađarska, Sjeverna Makedonija, Nizozemska, Njemačka, Poljska, Rusija, Slovenija, Slovačka, Srbija, Švedska, Švicarska, Turska, Ukrajina, Velika Britanija i SAD.

Stopu protucikličkog zaštitnog sloj kapitala za pojedinu državu određuje nadležna institucija te države. Protuciklički zaštitni sloj kapitala varira ovisno o postotku izloženosti riziku. Opće kreditne izloženosti obuhvaćaju isključivo izloženosti prema privatnom sektoru. Izloženosti prema javnom sektoru i institucijama nisu predmet obuhvata.

**Tabela 7.2. EU CCyB1 - Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala**

	Opće kreditne izloženosti		Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik			Ukupna vrijednost izloženosti
	Vrijednost izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom	Vrijednost izloženosti u skladu s IRB pristupom	Zbroj dugih i kratkih pozicija u izloženostima iz knjige trgovanja za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Sekuritizacijske izloženosti – Vrijednosti izloženosti za kojima se ne trguje	
<b>Raščlamba prema zemlji:</b>						
Hrvatska	2.144.408	-	-	-	-	2.144.408
Ostalo	41.291	-	-	-	-	41.291
<b>Ukupno</b>	<b>2.185.699</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.185.699</b>

Država	Kapitalni zahtjevi			Ukupno	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	Ponderi kapitalnih zahtjeva (%)	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja (%)
	Relevantne kreditne izloženosti – Kreditni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Tržišni rizik	Relevantne kreditne izloženosti – Sekuritizacijske pozicije u knjizi pozicija kojima se ne trguje				
Hrvatska	139.371	-	-	139.371	1.742.137	98,11%	0,00%
Ostalo	1.859	-	-	1.859	23.243	1,89%	-%
<b>Ukupno</b>	<b>141.230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141.230</b>	<b>1.765.380</b>	<b>100,00%</b>	

Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifična za Banku na dan 31.12.2020. godine iznosi 0,00%.

### 7.3. PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA BANKU

Kako je utvrđeno člankom 126. Zakona o kreditnim institucijama te stavkom 1. članka 130. Direktive 2013/36/EU, protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju Banka izračunava kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti Banke izračunatog u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifične za Banku.

U Tabeli 7.3. prikazan pregled zahtjeva za iznosom protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za Banku.

**Tabela 7.3. EU CCyB2 - Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju**

Ukupan iznos izloženosti riziku	2.073.167
Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
<b>Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju</b>	<b>0</b>

---

## 8. KREDITNI RIZIK I OPĆE INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA

### 8.1. OPĆE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNOM RIZIKU

#### 8.1.1. *Dospjela nenaplaćena potraživanja i izloženosti kod kojih je Banka provela umanjenje vrijednosti*

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je potraživanje koje nije podmireno u skladu s ugovorenim rokovima.

Banka je svoju definiciju „umanjenja vrijednosti“ prema Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 (u nastavku teksta: MSFI 9) uskladila s definicijom neispunjavanja obveza prema članku 178. CRR-a za regulatorne svrhe.

#### 8.1.2. *Ispravci vrijednosti*

Uvođenjem MSFI-ja 9 početkom 2018. godine, definicija umanjenja vrijednosti je promijenjena u odnosu na prethodne godine. U skladu s prethodno važećim standardom MRS-u 39, gubici su bili priznati kada je došlo do događaja gubitka, dok je prema MSFI 9 gubitak iskazan prilikom početnog priznavanja financijske imovine.

U cilju primjerenog utvrđivanja gubitaka koji proizlaze iz preuzetog kreditnog rizika, u skladu s Odlukom HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka te internim aktima izloženosti, Banka, neovisno o tome da li je riječ o pojedinačno značajnim izloženostima ili izloženostima koje pripadaju portfelju malih kredita, raspoređuje u tri sljedeće osnovne kategorije:

- rizična skupina A, u koju uključuje izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza i za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Navedenu rizičnu skupinu Banka dijeli na dvije podskupine: podskupine A1 i A2;
- rizična skupina B, u koju uključuje izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza i za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadive izloženosti. Navedenu rizičnu skupinu Banka, ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja, dijeli na tri podskupine: B1, B2 i B3;
- rizična skupina C, u koju uključuje izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza i za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknadive.

Dokaz o postojanju gubitka i potrebi umanjenja vrijednosti predstavlja pojava jednog ili više prošlih događaja koji nepovoljno utječu na urednost podmirivanja obveza dužnika prema Banci, a koji su se pojavili od trenutka početnog priznavanja potraživanja do njegove ponovne procjene.

Dokazima o gubicima Banka smatra:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika;
- kršenje ugovora, prije svega uslijed neurednosti u podmirivanju obveza prema Banci kao i restrukturiranja potraživanja uslijed značajnog pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika;
- postojanje realne vjerojatnosti pokretanja stečajnog postupka ili poduzimanje druge pravne radnje (financijske reorganizacije) koja je uzrokovana financijskim stanjem dužnika.

Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza (rizična skupina A), Banka raspoređuje u dvije rizične podskupine:

- rizičnu podskupinu A1 u slučaju da, nakon početnog priznavanja, nije došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika pojedine dužnikove;
- rizičnu podskupinu A2 u slučaju da je, nakon početnog priznavanja, došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika pojedine dužnikove izloženosti.

Kao kriterije utvrđivanja povećanog kreditnog rizika dužnika koji upotrebljava za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2, Banka primjenjuje kriterije propisane internim aktima, uvažavajući pri tome odredbe *Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka*. Kao obvezan indikator, Banka uzima u obzir kašnjenje u plaćanju dospjelih obveza prema Banci duže od 30 dana.

Banka provodi odgovarajuće umanjene vrijednosti i rezerviranje izloženosti u skladu s MSFI 9, domaćom bonitetnom regulativom kao i dobrim praksama upravljanja kreditnim rizikom. Cjelokupni okvir reguliran je MSFI 9, koji podrazumijeva procjenu očekivanih kreditnih gubitaka, uzimajući u obzir očekivanja o budućim događajima s obzirom na makroekonomske procjene.

## 8.2. OPĆE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNOM RIZIKU

### 8.2.1. Ukupni i prosječni iznos neto izloženosti

Tabela 8.1. EU CRB-B prikazuje ukupan i prosječan iznos neto izloženosti sukladno računovodstvenim vrijednostima prikazanim u financijskim izvješćima Banke.

Za bilančne izloženosti i izvanbilančne stavke pozicija *Neto vrijednost izloženosti* izračunata je oduzimanjem ispravaka vrijednosti od bruto iznosa izloženosti. Stoga su vrijednosti izloženosti kreditnom riziku prikazane nakon računovodstvenih umanjena vrijednosti, ali prije smanjenja kreditnog rizika. Raspodjela prema kategorijama izloženosti slijedi definicije kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom CRR-a. Kategorija izloženosti *Druge izloženosti* obuhvaća sve kategorije izloženosti koje nisu obuhvaćene u drugim kategorijama.

Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja izračunate su na dan 31.12.2020. godine, kao prosjeci sva četiri kvartala poslovne godine.

S obzirom da Banka nema izloženosti prema kategorijama sukladno IRB pristupu, u Tabeli 8.1. nisu prikazane stavke koje se odnose na taj pristup.

**Tabela 8.1. EU CRB-B Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti**

u tis. HRK		Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
16	Središnje države ili središnje banke	1.342.652	1.299.276
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	38.156	38.450
18	Subjekti javnog sektora	27	2.150
19	Multilateralne razvojne banke	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-



u tis. HRK		Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
21	Institucije	101.229	106.791
22	Trgovačka društva	875.718	946.256
23	od kojih: MSP	635.231	687.478
24	Stanovništvo	223.534	229.372
25	od kojih: MSP	280	287
26	Osigurano hipotekama na nekretninama	818.595	815.546
27	od kojih: MSP	393.117	390.130
28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	146.062	166.169
29	Visokorizične stavke	107.955	122.752
30	Pokrivene obveznice	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	4.118	4.374
34	Druge izloženosti	401.968	348.830
<b>35</b>	<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>4.060.013</b>	<b>4.079.013</b>
<b>36</b>	<b>Ukupno</b>	<b>4.060.013</b>	<b>4.079.013</b>

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje došlo je do povećanja neto vrijednosti izloženosti na kraju razdoblja za 108,8 milijuna HRK. U odnosu na prethodnu izvještajnu godinu, došlo je do značajnijeg povećanja izloženosti u kategorijama *Središnje države ili središnje banke* za 133,4 milijuna HRK te *Osigurano hipotekama na nekretninama* za 133,2 milijuna HRK. Također, povećane su izloženosti u kategorijama *Druge izloženosti* za 67,9 milijuna HRK, *Institucije* za 17,3 milijuna HRK te *Izloženosti vlasničkim ulaganjima* za 3,1 milijun HRK.

Istovremeno, značajno su smanjene izloženosti prema kategorijama *Trgovačka društva* za 133 milijuna HRK, *Visokorizične stavke* za 38,7 milijuna HRK, *Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza* za 38 milijuna HRK, *Stanovništvo* za 15,5 milijuna HRK, *Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave* za 13 milijuna HRK te *Subjekti javnog sektora* za 8 milijuna HRK.

### 8.2.2. Geografska raspodjela neto izloženosti

Tabela 8.2. EU CRB-C prikazuje neto izloženosti raspoređene prema značajnim geografskim područjima i kategorijama izloženosti.

Za bilančne izloženosti i izvanbilančne stavke pozicija *Neto vrijednost izloženosti* izračunata je oduzimanjem ispravaka vrijednosti od bruto iznosa izloženosti u iznosima koji su, sukladno računovodstvenim vrijednostima, prikazani u godišnjim izvještajima Banke. Stoga su vrijednosti izloženosti kreditnom riziku prikazane nakon računovodstvenih umanjavanja vrijednosti, ali prije smanjenja kreditnog rizika.

Za potrebe izrade Tabele 8.2. Banka smatra značajnim onu zemlju koja u ukupnoj izloženosti čini najmanje 2%. Geografsko područje Banka smatra značajnim ako sadrži najmanje jednu značajnu

zemlju. Geografska raspodjela temeljena je na zemlji boravišta/poslovnog nastana neposredne druge ugovorne strane ili izdavatelja.

Izloženosti prema geografskim područjima ili zemljama koje nisu značajne navedene su u stupcu *Ostala geografska područja* ili *Ostale zemlje* (unutar svakog značajnog geografskog područja).

Raspodjela prema kategorijama izloženosti slijedi definicije kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom CRR-a.

S obzirom da Banka nema izloženosti prema kategorijama sukladno IRB pristupu, u Tabeli 8.2. nisu prikazane stavke koje se odnose na taj pristup.

**Tabela 8.2. EU CRB-C Ukupne i prosječne neto iznos izloženosti**

tis. HRK	Europa	Hrvatska	Ostale zemlje	Ostala geografska područja	Ukupno
7 Središnje države ili središnje banke	1.342.652	1.342.652	-	-	1.342.652
8 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	38.156	38.156	-	-	38.156
9 Subjekti javnog sektora	27	27	-	-	27
10 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-
11 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-
12 Institucije	48.565	23.847	24.718	52.665	101.229
13 Trgovačka društva	875.706	862.742	12.963	12	875.718
14 Stanovništvo	223.533	223.316	217	1	223.534
15 Osigurano hipotekama na nekretninama	818.595	792.360	26.236	-	818.595
16 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	146.062	145.276	786	-	146.062
17 Visokorizične stavke	107.955	107.955	-	-	107.955
18 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
19 Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-
20 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-
21 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	4.118	3.693	425	-	4.118
22 Druge izloženosti	401.060	401.058	2	908	401.968
<b>23 Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>4.006.428</b>	<b>3.941.081</b>	<b>65.347</b>	<b>53.586</b>	<b>4.060.013</b>
<b>24 Ukupno</b>	<b>4.006.428</b>	<b>3.941.081</b>	<b>65.347</b>	<b>53.586</b>	<b>4.060.013</b>

Kreditne izloženosti, za 2020. godinu, prikazane u Tabeli 8.2. pod *Ostale zemlje* u geografskom području *Europa*, uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Albanija, Austrija, Bosna i Hercegovina, Belgija, Bugarska, Crna Gora, Danska, Francuska, Grčka, Irska, Italija, Kosovo, Mađarska, Makedonija, Nizozemska, Njemačka, Poljska, Rusija, Slovačka, Slovenija, Srbija, Španjolska, Švedska, Švicarska, Turska, Ukrajina i Velika Britanija.

Kreditne izloženosti, za 2020. godinu, prikazane u Tabeli 8.2. pod *Ostala geografska područja*, uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Argentina, Australija, Indija, Japan, Kanada, Hong Kong i SAD.

U strukturi izloženosti prema geografskim područjima nije došlo do promjene. I nadalje je Banka izložena pretežito prema klijentima iz RH te je udio tih klijenata u ukupnoj izloženosti 98,37%.

### **8.2.3. Raspodjela neto izloženosti prema kategorijama izloženosti i gospodarskim granama**

U Tabeli 8.3. EU CRB-D prikazane su neto kreditne izloženosti prema kategorijama izloženosti i gospodarskim granama. Raspodjela na gospodarske grane u skladu je s raspodjelom u Tabeli 8.6. EU CR1-B.

Za bilančne izloženosti i izvanbilančne stavke pozicija *Neto vrijednost izloženosti* izračunata je oduzimanjem ispravaka vrijednosti od bruto iznosa izloženosti u iznosima koji su, sukladno računovodstvenim vrijednostima, prikazani u godišnjim izvještajima Banke. Stoga su vrijednosti izloženosti kreditnom riziku prikazane nakon računovodstvenih umanjjenja vrijednosti, ali prije smanjenja kreditnog rizika.

Gospodarske djelatnosti, navedene u opisima zaglavlja pojedinih kolona, utvrđene su prema prvoj razini NKD 2007 (*Nacionalne klasifikacije djelatnosti*). Fizičke osobe koje ne dobivaju oznaku NKD djelatnosti, raspoređene su u zasebnu kolonu *Fizičke osobe*.

Raspodjela prema kategorijama izloženosti slijedi definicije kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom CRR-a.

S obzirom da Banka nema izloženosti prema kategorijama sukladno IRB pristupu, u Tabeli 8.3. nisu prikazane stavke koje se odnose na taj pristup.

Kategorija *Druge izloženosti* u standardiziranom pristupu obuhvaća sve izloženosti koje nisu uključene u druge kategorije izloženosti.

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje došlo je do povećanje izloženosti u kategorijama *Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja* za 163,1 milijun HRK, *Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane* za 41,1 milijun HRK, *Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti* za 28,5 milijuna HRK, *Građevinarstvo* za 24,4 milijuna HRK, *Informacije i komunikacije* za 19,1 milijun HRK, *Umjetnost, zabava i rekreacija* za 4,9 milijuna HRK, *Obrazovanje* za 18 tisuća HRK te *Fizičke osobe* za 94,5 milijuna HRK.

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje došlo je do smanjenja izloženosti u kategorijama *Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje* za 59,2 milijuna HRK, *Trgovina na veliko i malo* za 45,8 milijuna HRK, *Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti* za 41,2 milijuna HRK, *Prerađivačka industrija* za 38,7 milijuna HRK, *Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo* za 37 milijuna HRK, *Poslovanje nekretninama* za 24 milijuna HRK, *Prijevoz i skladištenje* za 12,2 milijuna HRK, *Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija* za 4,6 milijuna HRK, *Opskrba vodom* za 2,1 milijun HRK, *Ostale uslužne djelatnosti* za 0,8 milijuna HRK, *Rudarstvo i vađenje* za 0,6 milijuna HRK te *Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi* za 0,4 milijuna HRK.

**Tabela 8.3. EU CRB-D - Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama i kategorijama izloženosti**

tis. HRK		Poljoprivreda šumarstvo i ribarstvo	Rudarstvo i vađenje	Prerađivačka industrija	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	Opskrba vodom
7	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-
9	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-
11	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-
12	Institucije	-	-	-	-	-
13	Trgovačka društva	57.760	45	67.602	18.955	1.477
14	Stanovništvo	10	2	28	-	1
15	Osigurano hipotekama na nekretninama	10.518	-	43.091	4.251	-
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	12.122	2.428	8.447	-	-
17	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-
18	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
19	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-
20	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	1	-	-
22	Druge izloženosti	60	4	7.853	14	3
<b>23</b>	<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>80.470</b>	<b>2.478</b>	<b>127.022</b>	<b>23.220</b>	<b>1.481</b>
<b>24</b>	<b>Ukupno</b>	<b>80.470</b>	<b>2.478</b>	<b>127.022</b>	<b>23.220</b>	<b>1.481</b>

		Građevinarstvo	Trgovina na veliko i malo	Prijevoz i skladištenje	Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	Informacije i komunikacije
<b>tis. HRK</b>						
7	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-
9	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-
11	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-
12	Institucije	-	-	-	-	-
13	Trgovačka društva	153.498	168.283	8.136	93.680	6.373
14	Stanovništvo	21	74	22	37	5
15	Osigurano hipotekama na nekretninama	66.979	97.658	33.921	55.021	24.552
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	23.129	26.124	12.094	10.105	-
17	Visokorizične stavke	31.916	-	-	11.785	-
18	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
19	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-
20	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	166	2.296	-
22	Druge izloženosti	13.721	9.033	39	216	19
<b>23</b>	<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>289.264</b>	<b>301.172</b>	<b>54.378</b>	<b>173.140</b>	<b>30.949</b>
<b>24</b>	<b>Ukupno</b>	<b>289.264</b>	<b>301.172</b>	<b>54.378</b>	<b>173.140</b>	<b>30.949</b>

tis. HRK		Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	Poslovanje nekretninama	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	Administrativn e i pomoćne uslužne djelatnosti	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje
7	Središnje države ili središnje banke	530.078	-	-	-	812.574
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	38.156
9	Subjekti javnog sektora	1	-	-	-	25
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-
11	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-
12	Institucije	101.229	-	-	-	-
13	Trgovačka društva	28.455	127.397	66.571	34.589	-
14	Stanovništvo	5	7	23	22	-
15	Osigurano hipotekama na nekretninama	290	46.706	26.007	15.281	-
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	16.691	1.654	373	2.485	-
17	Visokorizične stavke	41.108	6.342	16.804	-	-
18	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
19	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-
20	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	778	-	875	-	-
22	Druge izloženosti	167.455	202	6.635	3.655	7
<b>23</b>	<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>886.089</b>	<b>182.308</b>	<b>117.289</b>	<b>56.032</b>	<b>850.763</b>
<b>24</b>	<b>Ukupno</b>	<b>886.089</b>	<b>182.308</b>	<b>117.289</b>	<b>56.032</b>	<b>850.763</b>

		Obrazovanje	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	Umjetnost, zabava i rekreacija	Ostale uslužne djelatnosti	Fizičke osobe
<b>tis. HRK</b>						
7	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-
9	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-
11	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-
12	Institucije	-	-	-	-	-
13	Trgovačka društva	573	108	38.088	3.901	226
14	Stanovništvo	1	4	14	6	223.254
15	Osigurano hipotekama na nekretninama	573	-	62.970	92	330.685
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	2.693	-	27.717
17	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-
18	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
19	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-
20	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-
22	Druge izloženosti	114	167	320	1.354	191.099
<b>23</b>	<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>1.261</b>	<b>278</b>	<b>104.086</b>	<b>5.353</b>	<b>772.982</b>
<b>24</b>	<b>Ukupno</b>	<b>1.261</b>	<b>278</b>	<b>104.086</b>	<b>5.353</b>	<b>772.982</b>

tis. HRK		Ukupno
7	Središnje države ili središnje banke	1.342.652
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	38.156
9	Subjekti javnog sektora	27
10	Multilateralne razvojne banke	-
11	Međunarodne organizacije	-
12	Institucije	101.229
13	Trgovačka društva	875.718
14	Stanovništvo	223.534
15	Osigurano hipotekama na nekretninama	818.595
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	146.062
17	Visokorizične stavke	107.955
18	Pokrivene obveznice	-
19	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
20	Subjekti za zajednička ulaganja	-
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	4.118
22	Druge izloženosti	401.968
<b>23</b>	<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>4.060.013</b>
<b>24</b>	<b>Ukupno</b>	<b>4.060.013</b>



#### 8.2.4. Raspodjela neto izloženosti prema preostalom dospijeću

U Tabeli 8.4. EU CRB-E prikazane su neto kreditne izloženosti prema dospijeću i kategorijama izloženosti. Pojam izloženost u ovom slučaju odnosi se na bilančne stavke kod kojih je *Neto iznos izloženosti* izračunat oduzimanjem ispravaka vrijednosti od bruto iznosa. Neto izloženost je podijeljena u 5 kategorija temeljenim na preostalom ugovorenom dospijeću, a kod izloženosti čiji je povrat ugovoren u ratama prema ugovorenom dospijeću posljednje rate. Kategorije obuhvaćaju sljedeće:

- na zahtjev - gdje druga ugovorna strana može birati kada će platiti iznos;
- vremenski razredi - 0 do 1 godine, 1 do 5 godina i preko 5 godina te
- bez navedenog roka dospijeća iz drugih razloga osim onoga da druga ugovorna strana može birati datum otplate.

Raspodjela prema kategorijama izloženosti slijedi definicije kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom CRR-a.

**Tabela 8.4. EU CRB-E Dospijeće izloženosti**

tis. HRK	Neto vrijednost izloženosti					Ukupno
	Na zahtjev	do 1 godine	od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nije navedeno dospijeće	
7	377.446	435.532	315.003	212.937	1.734	1.342.652
8	-	6.364	22.282	9.476	24	38.146
9	-	1	-	-	26	27
10	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-
12	88.922	11.886	-	-	-	100.808
13	3.187	85.320	197.923	350.725	3.175	640.331
14	18.762	6.287	54.005	111.666	66	190.786
15	563	26.415	118.568	580.790	14.400	740.735
16	943	5.745	11.644	85.490	39.572	143.393
17	-	31.434	34.930	-	41.108	107.473
18	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	-	-
20	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	4.118	4.118
22	63.735	42.875	38.141	110.741	146.056	401.549
<b>23</b>	<b>553.558</b>	<b>651.859</b>	<b>792.496</b>	<b>1.461.825</b>	<b>250.279</b>	<b>3.710.016</b>
<b>24</b>	<b>553.558</b>	<b>651.859</b>	<b>792.496</b>	<b>1.461.825</b>	<b>250.279</b>	<b>3.710.016</b>

S obzirom da Banka nema izloženosti prema kategorijama sukladno IRB pristupu, u Tabeli 8.4. nisu prikazane stavke koje se odnose na taj pristup.

Kategorija *Druge izloženosti* u standardiziranom pristupu obuhvaća sve izloženosti koje nisu uključene u druge kategorije izloženosti.

### **8.2.5. Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza podijeljene prema kategorijama izloženosti i gospodarskim granama**

Tabele 8.5. EU CR1-A i 8.6. EU CR1-B daju informaciju o kvaliteti bilančne i izvanbilančne imovine koja je predmet okvira za kreditni rizik, podijeljenih prema kategorijama izloženosti i gospodarskim granama.

Gospodarske djelatnosti, navedene u opisima zaglavlja pojedinih kolona, utvrđene su prema prvoj razini NKD 2007 (*Nacionalne klasifikacije djelatnosti*). Fizičke osobe koje ne dobivaju oznaku NKD djelatnosti, raspoređene su u zasebnu kolonu *Fizičke osobe*.

Raspodjela prema kategorijama izloženosti slijedi definicije kategorija izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom CRR-a.

S obzirom da Banka nema izloženosti prema kategorijama sukladno IRB pristupu, u Tabelama 8.5. i 8.6. nisu prikazane stavke koje se odnose na taj pristup.

Kategorija *Druge izloženosti* u standardiziranom pristupu obuhvaća sve izloženosti koje nisu uključene u druge kategorije izloženosti.

Izloženost je klasificirana u status neispunjavanja obveza ako ispunjava uvjete utvrđene člankom 178. CRR-a.

Prema podacima u Tabeli 8.5., promjene u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, odnose se na promjene u *Izloženostima u statusu neispunjavanja obveza* koje su smanjene za 24,5 milijuna kuna. U odnosu na prethodno razdoblje smanjene su izloženosti u kategorijama *Trgovačka društva* za 22,1 milijun HRK, *Druge izloženosti* za 22 milijuna HRK i *Visokorizične stavke* za 6 milijuna HRK. Istovremeno, došlo je do povećanja u kategorijama *Osigurano nekretninama* za 22,1 milijun HRK, *Stanovništvo* za 3,5 milijuna HRK i *Subjekti javnog sektora* za 63 tisuće HRK,

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, došlo je do povećanja *Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza* za 147,5 milijuna HRK. Do povećanja je došlo u kategorijama *Središnje države ili središnje banke* za 133,5 milijuna HRK, *Osigurano nekretninama* za 132,5 milijuna HRK, *Druge izloženosti* za 68,5 milijuna HRK, *Institucije* za 17,3 milijuna HRK i *Izloženosti vlasničkim ulaganjima* za 3 milijuna HRK. U istom razdoblju, došlo je do smanjenja u kategorijama *Trgovačka društva* za 137 milijuna HRK, *Visokorizične stavke* za 33,2 milijuna HRK, *Stanovništvo* za 16,1 milijun HRK i *Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave* za 13 milijuna HRK.

Posebni ispravci vrijednosti povećani su u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje za 14,2 milijuna HRK. Do povećanja je došlo u kategorijama *Stanovništvo* za 7,2 milijuna HRK, *Trgovačka društva* za 2,4 milijuna HRK, *Osigurano hipotekama na nekretninama* za 855 tisuća HRK, *Središnje države ili središnje banke* za 49 tisuća HRK. Do smanjenja je došlo u kategorijama *Vi Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave* za 122 tisuće HRK, *Subjekti javnog sektora* za 6 tisuća HRK.

Ukupne neto vrijednosti povećane su za 108,8 milijuna HRK, pri čemu su promjene po pojedinim kategorijama posljedica promjena u bruto knjigovodstvenim vrijednostima i posebnim ispravcima vrijednosti.

**Tabela 8.5. EU CR1-A – Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima**

	a		b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti	Opći ispravci vrijednosti	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza							
<b>tis. HRK</b>								
16 Središnje države ili središnje banke	-	1.343.137	485	-	-	49	1.342.652	
17 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	38.214	58	-	-	(122)	38.156	
18 Subjekti javnog sektora	63	27	20	-	-	(7)	70	
19 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	
20 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	
21 Institucije	11	101.266	38	-	-	(1)	101.239	
22 Trgovačka društva	187.071	891.594	121.238	-	-	2.416	957.427	
23 od kojih: MSP	135.657	648.863	90.301	-	-	(3.460)	694.219	
24 Stanovništvo	37.679	225.406	33.811	-	-	7.188	229.274	
25 od kojih: MSP	552	281	541	-	-	(116)	293	
26 Osigurano hipotekama na nekretninama	61.406	825.214	13.253	-	-	855	873.367	
27 od kojih: MSP	21.979	398.388	7.318	-	-	(561)	413.049	
28 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza*	316.254	-	154.269	-	-	19.459	161,986	
29 Visokorizične stavke	17.748	92.645	2.437	-	-	(513)	107.955	
30 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	

	a		b	c	d	e	f	g
	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	Posebni ispravci vrijednosti	Opći ispravci vrijednosti	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza						
<b>tis. HRK</b>								
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	4.118	-	-	-	-	4.118
34	Druge izloženosti	12.277	402.855	9.376	-	-	4.288	405.756
<b>35</b>	<b>Ukupni standardizirani pristup</b>	<b>316.254</b>	<b>3.924.475</b>	<b>180.716</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.153</b>	<b>4.059.910</b>
<b>36</b>	<b>Ukupno</b>	<b>316.254</b>	<b>3.924.475</b>	<b>180.716</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.153</b>	<b>4.059.910</b>
37	od kojih: Zajmovi	308.628	1.819.194	171.970	-	-	12.376	1.955.852
38	od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	-	862.455	919	-	-	(136)	861.536
39	od kojih: Izloženosti izvanbilančnih stavki	3.957	350.081	4.042	-	-	1.604	349.997

**Napomena:**

\* Sukladno odgovoru EBA Q&A 2017\_3481, iznosi izloženosti u statusu neispunjavanja obveza, u okviru standardiziranog pristupa, prikazani su kao ukupan iznos u redu 28 te iznosi raspodijeljeni prema njihovim odnosnim kategorijama izloženosti. Kako bi bilo izbjegnuto dvostruko zbrajanje izloženosti, ukupna izloženost u standardiziranom pristupu iskazana u redu 35 ne uzima u obzir iznos prikan u redu 28.

**Tabela 8.6. EU CR1-B – Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama**

tis. HRK		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti	Opći ispravci vrijednosti	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
		Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	18.631	69.541	7.702	-	-	3.613	80.470
2	Rudarstvo i vađenje	4.720	51	2.293	-	-	(351)	2.478
3	Prerađivačka industrija	25.075	120.448	18.500	-	-	(850)	127.022
4	Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	6.899	23.551	7.231	-	-	(121)	23.220
5	Opskrba vodom	1	1.490	10	-	-	(26)	1.481
6	Građevinarstvo	57.863	251.976	20.575	-	-	4.923	289.264
7	Trgovina na veliko i malo	63.239	278.573	40.641	-	-	(2.391)	301.172
8	Prijevoz i skladištenje	15.885	43.199	4.706	-	-	366	54.378
9	Djelatnosti pružanja smještaja te priprema i usluživanja hrane	12.237	168.548	7.645	-	-	2.652	173.140
10	Informatika i komunikacije	1.213	31.141	1.404	-	-	(123)	30.949
10a	Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	18.981	869.647	2.539	-	-	4	886.089
11	Poslovanje nekretninama	6.792	184.326	8.810	-	-	(2.139)	182.308
12	Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	4.469	118.750	5.930	-	-	(1.562)	117.289
13	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	7.672	53.905	5.545	-	-	(1.078)	56.032
14	Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	-	851.115	352	-	-	(138)	850.763
15	Obrazovanje	-	1.268	7	-	-	(2)	1.261
16	Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	1	279	2	-	-	(2)	278

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti	Opći ispravci vrijednosti	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
		Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
<b>tis. HRK</b>								
17	Umjetnost zabava i rekreacija	2.767	102.259	941	-	-	181	104.086
18	Ostale uslužne djelatnosti	42	5.432	121	-	-	(73)	5.353
18a	Fizičke osobe	69.767	748.978	45.763	-	-	11.271	772.982
<b>19</b>	<b>Ukupno</b>	<b>316.254</b>	<b>3.924.475</b>	<b>180.716</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.153</b>	<b>4.060.013</b>

Prema podacima u Tabeli 8.6., u *Izloženostima u statusu neispunjavanja obveza* došlo je do značajnih povećanja u sektorima *Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo* za 16,6 milijuna HRK, *Građevinarstvo* za 14,4 milijuna HRK, *Trgovina na veliko i malo* za 13,18 milijuna HRK, *Prerađivačka industrija* za 2 milijuna HRK te *Rudarstvo i vađenje* za 1,8 milijuna HRK. Istovremeno, značajno smanjene su izloženosti u sektorima *Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti* za 60,7 milijuna HRK, *Fizičke osobe* za 18,9 milijuna HRK, *Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti* za 1,3 milijuna HRK.

U *Izloženostima koje nisu u statusu neispunjavanja obveza* došlo do značajnijeg povećanja u sektorima *Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja* za 163 milijuna HRK, *Fizičke osobe* za 124,7 milijuna HRK, *Djelatnosti pružanja smještaja te priprema i usluživanja hrane* za 33,4 milijuna HRK, *Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti* za 29,3 milijuna HRK, *Informatika i komunikacije* za 19 milijuna HRK, *Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti* za 17,9 milijuna HRK, *Građevinarstvo* za 15 milijuna HRK te *Umjetnost zabava i rekreacija* kao i *Ostale uslužne djelatnosti* za 5,2 milijuna HRK. Do značajnijeg smanjenja je došlo u sektorima *Trgovina na veliko i malo* za 62 milijuna HRK, *Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje* za 59,3 milijuna HRK, *Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo* za 50,1 milijun HRK, *Prerađivačka industrija* za 41,6 milijuna HRK, *Poslovanje nekretninama* za 26,2 milijuna HRK, *Prijevoz i skladištenje* za 11,4 milijuna HRK, *Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija* za 4,7 milijuna HRK, *Rudarstvo i vađenje* za 2,8 milijuna HRK, *Opskrba vodom* za 2,1 milijun HRK.

U posebnim ispravcima vrijednosti došlo je do značajnijeg povećanja u sektorima *Fizičke osobe* za 11,3 milijuna HRK, *Građevinarstvo* za 4,9 milijuna HRK, *Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo* za 3,6 milijuna HRK te *Djelatnosti pružanja smještaja te priprema i usluživanja hrane* za 2,7 milijuna HRK. Do značajnijeg smanjenja je došlo u sektorima *Trgovina na veliko i malo* za 2,4 milijuna HRK, *Poslovanje nekretninama* za 2,1 milijun HRK *Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti* za 1,6 milijuna HRK te *Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti* za 1,1 milijun HRK.

Promjene po pojedinim sektorima posljedice su promjena u bruto knjigovodstvenim vrijednostima i posebnim ispravcima vrijednosti pojedinih sektora.

### **8.2.6. Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza prema geografskim područjima**

Tabela 8.7. EU CR1-C daje informaciju o kvaliteti bilančne i izvanbilančne imovine koja je predmet okvira za kreditni rizik, podijeljenih prema značajnim geografskim područjima i zemljama.

Za potrebe izrade Tabele 8.7., Banka smatra značajnim onu zemlju koja u ukupnoj izloženosti čini najmanje 30%. Geografsko područje smatrano je značajnim ako sadrži najmanje jednu značajnu zemlju. Geografska raspodjela temeljena je na zemlji boravišta neposredne druge ugovorne strane ili izdavatelja.

Izloženosti prema geografskim područjima ili zemljama koje nisu značajne navedene su u stupcu *Ostala geografska područja* ili *Ostale zemlje* (unutar svakog geografskog područja).

Izloženost je klasificirana u status neispunjavanja obveza ako ispunjava uvjete utvrđene člankom 178. CRR-a.

**Tabela 8.7. EU CR1-C – Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografskim područjima i zemljama**

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti	Opći ispravci vrijednosti	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
		Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
<b>tis. HRK</b>								
1	Europa	316.251	3.870.868	180.691	-	-	14.149	4.006.427
2	Hrvatska	314.987	3.805.799	179.705	-	-	14.285	3.941.081
3	Ostale zemlje	1.264	65.069	986	-	-	(136)	65.347
4	Ostala geografska područja	4	53.608	25	-	-	4	53.585
5	<b>Ukupno</b>	<b>316.254</b>	<b>3.924.475</b>	<b>180.716</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.153</b>	<b>4.060.013</b>



Kreditne izloženosti, za 2020. godinu, prikazane u Tabeli 8.7. pod *Ostale zemlje* u geografskom području *Europa* uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Albanija, Austrija, Bosna i Hercegovina, Belgija, Bugarska, Crna Gora, Danska, Francuska, Grčka, Irska, Italija, Kosovo, Mađarska, Sjeverna Makedonija, Nizozemska, Njemačka, Poljska, Rusija, Slovenija, Slovačka, Srbija, Španjolska, Švedska, Švicarska, Turska, Ukrajina, Velika Britanija.

Kreditne izloženosti, za 2020. godinu, prikazane u Tabeli 8.7. pod *Ostala geografska područja* uključuju izloženosti u sljedećim zemljama: Argentina, Australija, Hong Kong, Indija, Japan, Kanada i SAD.

Promjene, u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, odnose se na promjene u *Izloženostima u statusu neispunjavanja obveza* koje su smanjene u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje za 24,5 milijuna kuna. To je posljedica prije svega smanjenja izloženosti u *Hrvatskoj* gdje je došlo do smanjenja za 25,3 milijuna HRK, dok je u ostalim državama područja *Europa* došlo do povećanja za 795 tisuća HRK.

Istovremeno, došlo je do povećanja *Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza* za 147,5 milijuna HRK, gdje je došlo do povećanja u *Hrvatskoj* za 153,9 milijuna HRK, kao i u *Ostalim geografskim područjima* za 12,5 milijuna HRK, dok je na poziciji *Europa, Ostale zemlje* došlo do smanjenja za 19 milijuna HRK.

Posebni ispravci vrijednosti povećani su u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje za 14,2 milijuna HRK, pri čemu je do povećanja došlo na pozicije *Hrvatska* za 14,3 milijuna HRK, dok je na poziciji *Europa, Ostale zemlje* došlo do smanjenja za 136 tisuća HRK.

Ukupne neto vrijednosti povećane su za 108,8 milijuna HRK, od čega je na poziciji *Hrvatska* došlo do povećanja za 114,4 milijuna HRK, kao i na poziciji *Ostala geografska područja* za 12,5 milijuna HRK, dok je na poziciji *Europa, Ostale zemlje* došlo do smanjenja neto vrijednosti za 18 milijuna HRK.

### **8.2.7. Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeca**

Tabela 8.8. daje pregled kreditne kvalitete neprihodujućih izloženosti u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 680/2014.

Prikazane su bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.

Na dan 31.12.2020. godine udjel bruto neprihodujućih kredita i predujmova u ukupnim bruto kreditima i predujmovima iznosi 13,18%.

U odnosu na 31.12.2019. godine došlo je do smanjenja svih prihodujućih stavki pri čemu smanjenje prihodujućih *Kredita i predujmova* iznosi 278,2 milijuna HRK, dok su prihodujući dužnički vrijednosni papiri smanjeni za 65,8 milijuna HRK. Također, smanjeni je ukupan iznos prihodujućih stavaka koje su dospjele preko 30, a manje od 90 dana za 66,3 milijuna HRK.

Istovremeno, došlo je do povećanja prihodujućih stavki *Izvanbilančnih izloženosti* za 33,5 milijuna HRK, od čega je najznačajniji porast stavke *Nefinancijska društva* za 51,7 milijuna HRK, dok je istovremeno došlo do smanjenja stavke *Ostala financijska društva* za 18,8 milijuna HRK.

U odnosu na 31.12.2019. godine stavke *Neprihodujućih izloženosti* smanjene su za 30,7 milijuna HRK, pri čemu su najznačajnija smanjenja stavki *Kućanstva* za 19,6 milijuna HRK i *Ostala financijska društva* za 12,3 milijuna HRK.

**Tabela 8.8. Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja											
	Prihodujuće izloženosti						Neprihodujuće izloženosti					
	Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	Od čega u statusu neispunjava nja obveza	
1 Krediti i predujmovi	2.055.407	2.035.193	20.214	312.297	77.981	22.394	38.508	13.927	58.393	22.721	78.372	312.297
2 Središnje banke	152.688	152.688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Opće države	39.966	39.966	-	63	-	-	63	-	-	-	-	63
4 Kreditne institucije	4.253	4.253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ostala financijska društva	88.934	88.934	-	21.187	18.497	-	-	2.690	-	-	-	21.187
6 Nefinancijska društva	1.034.937	1.021.424	13.512	217.053	41.407	17.930	26.687	3.673	48.968	18.750	59.639	217.053
7 Od kojih MSP-ovi	896.923	883.411	13.512	167.093	39.560	17.930	26.687	3.673	20.967	10.915	47.362	167.093
8 Kućanstva	734.629	727.927	6.702	73.994	18.077	4.464	11.758	7.564	9.425	3.971	18.734	73.994
9 Dužnički vrijednosni papiri	862.455	862.455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Opće države	802.060	802.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kreditne institucije	11.057	11.057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ostala financijska društva	1.600	1.600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja												
Prihodujuće izloženosti						Neprihodujuće izloženosti						
	Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	Od čega u statusu neispunjava nja obveza	
14 Nefinancijska društva	46.148	46.148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Izloženosti izvanbilančnih stavki	350.501			3.537								3.537
16 Središnje banke	-											-
17 Opće države	10											-
18 Kreditne institucije	66											-
19 Ostala financijska društva	17.196											-
20 Nefinancijska društva	297.706			2.322								2.322
21 Kućanstva	25.523			1.216								1.216
<b>22 Ukupno</b>	<b>3.268.363</b>	<b>2.897.648</b>	<b>20.214</b>	<b>315.834</b>	<b>77.981</b>	<b>22.394</b>	<b>38.508</b>	<b>13.927</b>	<b>58.393</b>	<b>22.721</b>	<b>78.372</b>	<b>315.834</b>

### 8.2.9. Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

Tabela 8.9. daje pregled kreditne kvalitete neprihodujućih izloženosti i povezanih umanjena vrijednosti, rezervacija i usklađivanja vrednovanja prema portfeljima i kategorijama izloženosti.

Prikazane su bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti i povezana akumulirana umanjena vrijednosti, rezervacije akumulirane promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika, akumulirani djelomični otpis i primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva, u skladu s regulatornim opsegom konsolidacije u skladu s dijelom prvim glavom II. poglavljem 2. CRR-a.

**Tabela 8.9. Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti**

tis. HRK	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije		Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						
	Od čega-a 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza	Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti		
1 Krediti i predujmovi	2.055.407	1.415.583	639.824		-	312.297	22.669	6.186	16.484	152.981	-	152.981	-	1.541.255	151.458
2 Središnje banke	152.688	152.686	-		-	-	55	55	-	-	-	-	-	-	-
3 Opće države	39.966	39.966	-		-	63	59	59	-	19	-	19	-	-	-
4 Kreditne institucije	4.253	4.253	-		-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	-
5 Ostala financijska društva	88.934	88.934	-		-	21.187	80	80	-	3.867	-	3.867	-	71.836	17.310
6 Nefinancijska društva	1.034.937	410.755	624.181		-	217.053	18.921	2.812	16.109	14.308	-	14.308	-	946.614	111.552
7 Od kojih MSP-ovi	896.923	300.286	596.637		-	167.093	17.538	1.809	15.729	75.903	-	75.903	-	818.249	89.998
8 Kućanstva	734.629	718.986	15.643		-	73.994	3.552	3.177	375	44.786	-	44.786	-	522.805	22.596

tis. HRK		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije										
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjene vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije			Akumuliran i djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva			
		Od čega-a 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Prihodujući h izloženosti	Neprihodujući uih izloženosti			
9	Dužnički vrijednosni papiri	860.865	825.748	35.117	-	-	919	370	549	-	-	-	-	-	-	-		
10	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Opće države	802.060	802.060	-	-	-	290	290	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	Kreditne institucije	11.057	11.057	-	-	-	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Ostala financijska društva	1.600	1.600	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-		
14	Nefinancijska društva	46.148	11.031	35.117	-	-	623	74	549	-	-	-	-	-	-	-		
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	350.501	180.303	31.661	-	3.537	2.754	2.368	387	1.288	-	1.288	-	50.972	3			
16	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17	Opće države	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18	Kreditne institucije	66	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	Ostala financijska društva	17.196	17.196	-	-	-	13	13	-	-	-	-	-	7	-			
20	Nefinancijska društva	297.706	266.315	31.391	-	2.322	2.487	2.102	385	1.090	-	1.090	-	50.194	-			
21	Kućanstva	35.523	35.252	271	-	1.216	254	253	1	198	-	198	-	778	3			
<b>22</b>	<b>Ukupno</b>	<b>3.268.363</b>	<b>2.561.760</b>	<b>706.603</b>	<b>-</b>	<b>315.834</b>	<b>26.342</b>	<b>8.923</b>	<b>17.419</b>	<b>154.269</b>	<b>-</b>	<b>154.269</b>	<b>-</b>	<b>1.592.227</b>	<b>151.461</b>			

### 8.2.10. Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

Tabela 8.10. daje pregled kvalitete restrukturiranih izloženosti u skladu s definicijama EBA-e, danim u *Provedbenoj Uredbi o nadzornom izvješćivanju u vezi neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti*.

**Tabela 8.10. Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti**

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja			Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti			
	Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane		Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti	Od čega kolateral i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja			
		Od čega sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena						
tis. HRK									
1	Kredit i predujmovi	15	72.025	72.025	72.025	-	16.237	54.433	54.433
2	Središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Opće države	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ostala financijska društva	-	18.486	18.486	18.486	-	1.849	16.637	16.637
6	Nefinancijska društva	-	33.642	33.642	33.642	-	7.792	25.85	25.850
7	Kućanstva	15	19.897	19.897	19.897	-	6.596	11.946	11.946
8	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Preuzete obveze po kreditima	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>Ukupno</b>	<b>15</b>	<b>72.025</b>	<b>72.025</b>	<b>72.025</b>	<b>-</b>	<b>16.237</b>	<b>54.433</b>	<b>54.433</b>

### 8.2.11. Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

Tabela 8.11. EU CR2-A daje informaciju u promjeni iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik Banke tijekom 2020. godine.

**Tabela 8.11. EU CR2-A Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik**

		a	b
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
<b>tis. HRK</b>			
1	Početno stanje	164.139	-
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	29.277	-
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(9.724)	-
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	(7.122)	-
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	-	-
6	Učinak tečajnih razlika	-	-
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	-
8	Ostale prilagodbe	-	-
9	Završno stanje	176.569	-
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koji su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	77	-

Tabela 8.12. EU CR2-B daje informaciju o promjeni iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza.

**Tabela 8.12. EU CR2-B Promjene iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza**

		a
		Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
<b>tis. HRK</b>		
1	Početno stanje	337.921
2	Kreditni i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvještavanja	99.036
3	Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	(35.111)
4	Otpisani iznosi	(7.047)
5	Druge promjene	(82.502)
6	Završno stanje	312.297



### ***8.2.12. Informacije o izloženostima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji i o novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava***

U Tabeli 8.13. prikazane su informacije o kreditima i predujmovima na koje su primjenjivi zakonodavni i nezakonodavni moratoriji. U obrascu su prikazani iznosi bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i s njima povezanih akumuliranih umanjenja vrijednosti i promjena fer vrijednosti zbog kreditnog rizika. Dodatni, prikazane su izloženosti za koje je odobreno razdoblje počeka glavnice i kamata, kao i izloženosti kod kojih su odobrene mjere restrukturiranja.

U Tabeli 8.14. prikazane su informacije o kreditima i predujmovima na koje su primjenjivi zakonodavni i nezakonodavni moratoriji u skladu s točkom 10. Smjernica EBA/GL/2020/02 prema preostalom roku do dospijeca tih moratorija. U obrascu su prikazani iznosi bruto knjigovodstvenih vrijednosti kredita i predujmova prikazanih prema preostalom roku do dospijeca moratorija na otplatu kredita.

S obzirom da tijekom 2020. godine nije odobrila kredite i predujmove pružene u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19, Banka nije prikazala informacije iz Priloga 3. Smjernica EBA/GL/2020/07.

**Tabela 8.13. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji**

	a	b	c	d	e	f	g	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
	Prihodujući			Neprihodujući				
			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	<b>173.175</b>	169.012	-	130.836	4.163	-	626
2	od čega: Kućanstva	<b>19.210</b>	18.069	-	-	1.141	-	626
3	<i>od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>	12.204	11.365	-	-	838	-	626
4	od čega: Nefinancijska društva	153.964	<b>150.943</b>	-	<b>130.836</b>	<b>3.021</b>	-	-
5	<i>od čega: Mala i srednja poduzeća</i>	139.156	<b>136.135</b>	-	<b>116.027</b>	<b>3.021</b>	-	-
6	<i>od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom</i>	125.286	<b>122.454</b>	-	<b>102.416</b>	<b>2.832</b>	-	-

**Tabela 8.13. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji**

	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika							Bruto knjigovodstvena vrijednost	
	Prihodujući				Neprihodujući				
			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana	Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti	
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	3.901	3.691	-	3.511	210	-	13	4.163
2	od čega: Kućanstva	175	64	-	-	111	-	13	1.141
3	od čega: <i>Sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>	48	31	-	-	17	-	13	838
4	od čega: Nefinancijska društva	3.726	3.627	-	3.511	99	-	-	3.021
5	od čega: <i>Mala i srednja poduzeća</i>	3.623	3.524	-	3.408	99	-	-	3.021
6	od čega: <i>S poslovnom nekretninom kao kolateralom</i>	2.912	2.833	-	2.718	79	-	-	2.832

**Tabela 8.14. Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijea moratorija**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Bruto knjigovodstvena vrijednost								
	Preostali rok do dospijea moratorija								
	Broj dužnika		Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: istekli					
					≤ 3 mjeseca	> 3 mjeseca ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 1 godine
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	196	500.515						
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	188	492.786	492.786	319.611	124.581	44.729	3.865	-
3	od čega: Kućanstva		88.378	88.378	69.168	8.358	10.852	-	-
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		60.718	60.718	48.514	5.903	6.301	-	-
5	od čega: Nefinancijska društva		403.138	403.138	249.173	116.222	33.878	3.865	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		334.478	334.478	195.322	101.413	33.878	3.865	-
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		353.587	353.587	228.301	87.967	33.454	3.865	-

---

## **8.3. OPĆE KVALITATIVNE INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA**

### **8.3.1. Metodologija**

S obzirom da prilikom izračuna izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom Banka primjenjuje standardizirani pristup, za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika u skladu s CRR-om.

Metodologija izračuna izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, minimalni kriteriji za priznavanje svakog pojedinog instrumenta osiguranja, načini i dinamika inicijalnih i ponovnih procjena vrijednosti instrumenata osiguranja, propisani su internim aktima. Ispravna primjena u procesu izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik osigurana je kontrolama u samom proces izračuna.

U izračun regulatornog kapitala Banka uključuje samo one instrumente kreditne zaštite koji ispunjavaju sve zahtjeve iz CRR-a, pri čemu iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom koji je umanjen zbog korištenja tehnika umanjenja kreditnog rizika ne može biti veći od iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom koji vi za isti plasman bio izračunat bez primjene tehnika umanjenja kreditnog rizika.

Za pokriće jedne izloženosti Banka istovremeno koristi više vrsta kreditne zaštite. U takvim slučajevima, tijekom primjene standardiziranog pristupa iznos izloženosti Banka dijeli na zasebne dijelove, od kojih je svaki pokriven jednom vrstom kreditne zaštite te nakon toga za svaki dio izloženosti zasebno izračunava kapitalne zahtjeve na način propisan CRR-om.

U izračun iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom (ponderirana rizična aktiva), Banka uključuje utjecaj ročne neusklađenosti koja nastaje kada je preostali rok do dospijeca ugovorene kreditne zaštite kraći od dospijeca zaštićene izloženosti. Pod dospijecem kreditne zaštite Banka smatra razdoblje do najranijeg datuma na koji može doći do prestanka kreditne zaštite. S tim u vezi, Banka ne priznaje instrumente kreditne zaštite ako:

- je preostalo dospijec kreditne zaštite kraće od tri mjeseca i kraće od dospijeca odnosne izloženosti i
- postoji ročna neusklađenost, a ugovoreni (izvorni) je rok dospijeca kreditne zaštite kraći je od jedne godine.

### **8.3.2. Instrumenti kreditne zaštite i njihovo vrednovanje**

Sukladno definicijama iz CRR-a, za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik prema standardiziranom pristupu, Banka može koristiti sljedeće vrste kreditne zaštite:

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

Kod instrumenata materijalne kreditne zaštite, Banka primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika na način da izloženosti umanjuje za vrijednost primljene kreditne zaštite koja ispunjava zahtjeve za priznavanje utvrđene CRR-om, a prije primjene pondera rizika na istu.

Kod instrumenata ostale materijalne kreditne zaštite, Banka primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika na način da na osigurani dio izloženosti primjenjuje ponder rizika korigiran ovisno o ponderu rizika pružatelja kreditne zaštite.

Kod instrumenata nematerijalne kreditne, Banka koristi zaštite tehnike smanjenja kreditnog rizika na način da osiguranom dijelu izloženosti dodjeljuje ponder rizika pružatelja nematerijalne

kreditne zaštite.

#### *8.3.2.1. Osnovne vrste instrumenata materijalne kreditne zaštite*

##### **Novčani depozit**

Vrijednost depozita je njegova nominalna vrijednost izražena u valuti u kojoj je ugovoren.

##### **Vrijednosni papiri**

Prema rejtingu u skladu s CRR-om koji kotiraju na priznatoj burzi, dionice koje kotiraju na priznatoj burzi i udjeli u investicijskim fondovima čija je cijena objavljena dnevno. Vrijednosne papire i udjele u fondovima Banka vrednuje prema njihovoj tržišnoj cijeni. Njihova tržišna vrijednost može biti umanjena za iznos korektivnog faktora za valutnu i ročnu neusklađenosti.

#### *8.3.2.1.1. Ostala materijalna kreditna zaštita*

##### **Polica životnog osiguranja**

Vrijednost police osiguranja predstavlja njezina otkupna vrijednost koju je utvrdilo osiguravajuće društvo izdavatelj police osiguranja.

#### *8.3.2.2. Nematerijalna kreditna zaštita*

Nematerijalnu kreditnu zaštitu čine jamstva i garancije (neopozive i na prvi poziv) prihvatljivih pružatelja kreditne zaštite:

- središnje države i središnje banke;
- jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave;
- multilateralne razvojne banke;
- međunarodne organizacije čijim se izloženostima dodjeljuje ponder 0%;
- javna državna tijela iz dijela koja imaju tretman središnje države;
- institucije;
- ostala trgovačka društva, uključujući i nadređena, podređena i pridružena trgovačka društva te
- kreditne institucije pod uvjetom da imaju kreditni rejting prema pravilima za ponderiranje izloženosti prema trgovačkim društvima u skladu s odredbama CRR-a.

Vrijednost koju Banka prihvaća predstavlja vrijednost koja je navedena u garanciji/jamstvu.

Za osiguranje plasmana Banka najvećim dijelom koristi garancije izdane od strane središnje države te u manjoj mjeri lokalne uprave i banaka.

## **8.4. OPĆE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA**

Tabela 8.15. EU CR3 daje prikaz podjele neosiguranih i osiguranih izloženosti kreditnom riziku prema raznim vrstama smanjenja kreditnog rizika za sve kredite i dužničke papire, uključujući i knjigovodstvene iznose dijela izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza. Neosigurane izloženosti (kolona a) predstavljaju knjigovodstveni iznos izloženosti kreditnom riziku (umajen

za ispravke vrijednosti) koji nemaju koristi od tehnike smanjenja kreditnog rizika, bez obzira na to je li tehnika priznata prema CRR-u. Osigurane izloženosti (kolona b) predstavljaju knjigovodstvene iznose koji imaju najmanje jedan pridruženi mehanizam smanjenja kreditnog rizika (kolateral, financijsko jamstvo ili kreditnu izvedenicu). Izloženosti osigurane raznim instrumentima koji smanjuju kreditni rizik (kolone c-e) su knjigovodstveni iznosi (umanjeni za ispravke vrijednosti) djelomično ili u cijelosti osigurani kolateralom, financijskim jamstvom ili kreditnom izvedenicom i u koje je uključen samo onaj dio cjelokupne izloženosti koji je osiguran.

**Tabela 8.15. EU CR3 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika**

tis. HRK	a	b	c	d	e
	Neosigurane izloženosti - knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - knjigovodstveni iznos	Od čega: Izloženosti osigurane kolateralom	Od čega: Izloženosti osigurane financijskim jamstvima	Od čega: Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1 Ukupni krediti	1.138.085	1.692.713	1.671.373	21.340	-
2 Ukupni dužnički vrijednosni papiri	834.700	27.754	-	27.754	-
<b>3 Ukupne izloženosti</b>	<b>1.972.786</b>	<b>1.720.468</b>	<b>1.671.373</b>	<b>49.094</b>	<b>-</b>
4 od čega: u statusu neispunjenja obveza	160.839	151.458	142.472	8.985	-

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, uslijed poslovanja, došlo je do povećanja neosiguranih iznosa izloženosti za 13,9 milijuna HRK. Neosigurani ukupni krediti, povećani su za 77,9 milijuna HRK, dok je došlo do smanjenja neosiguranih dužničkih vrijednosnih papira za 64 milijuna HRK. Neosigurane izloženosti u *Statusu neispunjenja obveza* smanjene su za 22,4 milijuna HRK.

Istovremeno, kod osiguranih izloženosti, vidljivo je povećanje na ukupnoj razini za 74,5 milijuna HRK, od čega je povećanje izloženosti osiguranih kolateralom za 85,2 milijuna HRK, uz smanjenje izloženosti osiguranih financijskim jamstvima za 10,7 milijuna HRK.

---

## 9. KREDITNI RIZIK I SMANJENJE KREDITNOG RIZIKA U STANDARDIZIRANOM PRISTUPU

### 9.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE O PRIMJENI STANDARDIZIRANOG PRISTUPA

#### 9.1.1. Standardizirani pristup

Za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, kao i izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik druge ugovorne strane, Banka primjenjuje standardizirani pristup izračuna na sve izloženosti.

Primjenom standardiziranog pristupa, Banka mjeri kreditni rizik primjenom fiksnih pondera rizika, koji su utvrđeni od strane regulatora ili primjenom vanjskih rejtinga.

#### 9.1.2. Vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika (VIPKR)

Za potrebe izračuna regulatornih minimalnih kapitalnih zahtjeva primjenom standardiziranog pristupa, Banka koristi rejtinge vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika Standard & Poor's, Moody's i Fitch Ratings.

Rejtinge navedenih VIPKR-ova Banka primjenjuje na sljedeće izloženosti:

- prema središnjim državama ili središnjim bankama;
- prema institucijama;
- prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave;
- prema multilateralnim razvojnim bankama;
- prema subjektima javnog sektora te
- prema subjektima za zajednička ulaganja.

U slučaju da je za pojedinu drugu ugovornu stranu dostupno više od jednog rejtinga, Banka primjenjuje kriterije odabira iz članka 138. CRR-a kako bi odredila ponder rizika primjenjiv za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

Sve ostale izloženosti koje nemaju rejting VIPKR prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik Banka tretira na način propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR.

#### 9.1.3. Povezivanje rejtinga VIPKR sa stupnjevima kreditne kvalitete

Banka udovoljava standardima povezivanja koje je objavila EBA-a u *Provedbenoj Uredbi Komisije (EU) 2016/1799 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s raspoređivanjem procjena kreditnog rizika vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika u skladu s člankom 136. stavcima 1. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013* i svim njenim naknadnim izmjenama i dopunama, slijedom čega ne postoji obveza objave ove informacije.



## 9.2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMJENI STANDARDIZIRANOG PRISTUPA

Tabela 9.1. prikazuje izloženost kreditnom riziku prije i nakon izračuna kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika temeljem prihvatljivih financijskih kolaterala, jamstava i kreditnih izvedenica u standardiziranom pristupu, kao i povezanih RWA i prosječnih pondera rizika raščlanjenih prema kategorijama regulatornih izloženosti i podjelom na bilančne i izvanbilančne izloženosti.

**Tabela 9.1. EU CR4 - Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika**

tis. HRK	Kategorije izloženosti	a	b	c	d	e	f
		Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika Iznos u bilančnoj evidenciji	Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika Iznos u bilančnoj evidenciji	Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine Rizikom ponderirana imovina	Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
1	Središnje države ili središnje banke	1.341.974	-	1.341.974	-	13.164	0,98%
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	38.047	10	65.310	2	13.062	20%
3	Subjekti javnog sektora	27	-	67.503	-	-	0%
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
6	Institucije	100.798	421	100.798	324	32.175	31,82%
7	Trgovačka društva	642.374	236.628	521.201	51.842	479.209	83,63%
8	Stanovništvo	190.150	32.719	190.105	7.441	148.114	74,98%
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	740.922	77.881	727.693	38.126	458.708	59,90%
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	174.096	3.916	156.360	834	200.203	127,36%
11	Visokorizične stavke	107.273	488	101.234	244	152.217	150%
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-

		a	b	c	d	e	f
		Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
tis. HRK		Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine
Kategorije izloženosti							
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	4.118	-	4.118	-	4.118	100%
16	Ostale stavke	401.752	419	386.420	83	322.811	83,52%
<b>17</b>	<b>Ukupno</b>	<b>3.741.530</b>	<b>352.481</b>	<b>3.662.715</b>	<b>98.896</b>	<b>1.823.782</b>	<b>48,48%</b>

### 9.2.1. Standardizirani pristup prema kategorijama izloženosti i ponderu rizika

**Tabela 9.2. EU CR5 - Standardizirani pristup - Kategorije izloženosti i ponderi rizika**

Kategorije izloženosti	Ponder rizika				
	0%	20%	35%	50%	75%
1 Središnje države ili središnje banke	1.315.646	-	-	26.328	-
2 Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	65.312	-	-	-
3 Subjekti javnog sektora	67.503	1	-	-	-
4 Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-
5 Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-
6 Institucije	-	85.933	-	401	-
7 Trgovačka društva	-	-	-	-	-
8 Stanovništvo	-	-	-	-	197.546
9 Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	368.224	-	-
10 Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
11 Visokorizične stavke	-	-	-	-	-
12 Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
13 Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-
14 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-
15 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-
16 Ostale stavke	63.681	12	-	-	-
<b>17 Ukupno</b>	<b>1.446.830</b>	<b>151.258</b>	<b>368.224</b>	<b>26.729</b>	<b>197.546</b>

tis. HRK	Kategorije izloženosti	Ponder rizika			Ukupno	od čega: nije dodijeljen rejting
		100%	150%	Ostalo		
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	1.341.974	917.281
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	65.312	65.312
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	67.503	67.503
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-
6	Institucije	14.788	-	-	101.122	84.105
7	Trgovačka društva	573.043	-	-	573.043	573.043
8	Stanovništvo	-	-	-	197.546	197.546
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	397.595	-	-	765.819	765.819
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	71.174	86.020	-	157.194	157.194
11	Visokorizične stavke	-	101.478	-	101.478	101.478
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	4.118	-	-	4.118	4.118
16	Ostale stavke	322.809	-	-	386.503	386.503
<b>17</b>	<b>Ukupno</b>	<b>1.383.526</b>	<b>187.497</b>	<b>-</b>	<b>3.761.610</b>	<b>3.319.900</b>

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, došlo je do povećanja iznosa ukupne izloženosti za 97,2 milijuna HRK. Pri tome, došlo je do značajnog povećanja ukupnog iznosa kod kategorija *Središnje države ili središnje banke* za 121,4 milijuna HRK, *Osigurano hipotekama na nekretninama* za 115,7 milijuna HRK, *Ostale stavke* za 72,1 milijun HRK, *Institucije* za 17,3 milijuna HRK, *Subjekti javnog sektora* za 11,7 milijuna HRK te *Izloženosti vlasničkim ulaganjima* za 3,1 milijun HRK.

Istovremeno, u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, došlo je do smanjenja ukupnog iznosa izloženosti kod kategorija *Trgovačka društva* za 125,2 milijuna HRK, *Visokorizične stavke* za 25,4 milijuna HRK, *Stanovništvo* za 18,1 milijun HRK, *Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza* za 16,9 milijuna HRK te *Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave* za 13,4 milijuna HRK.

Također, došlo je do povećanja iznosa izloženosti kojima nije dodijeljen rejting za 153,2 milijuna HRK, što je prije svega posljedica porasta stavki koje nemaju dodijeljen ponder rizika.

U strukturi pondera došlo je do prelijevanja dijela izloženosti koje su imale ponder rizika 25%, u pondere rizika koji nose 0% u kategoriji *Središnje države ili središnje banke*, uslijed primjene odredbi *Uredbe (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća* od 24.06.2020. godine, a koja je u primjeni od 27.06.2020. godine.

## 10. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

Kreditni rizik druge ugovorne strane Banke proizlazi iz transakcija financiranja vrijednosnih papira (SFT) i predstavlja rizik da će druga ugovorna strana u transakciji možda ući u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije.

Izloženost riziku druge ugovorne strane u slučaju transakcija financiranja vrijednosnih papira (SFT) računa metodom složenog financijskog kolaterala.

Za potrebe utvrđivanja limita, izloženosti prema kreditnom riziku druge ugovorne strane, Banka promatra u okviru cjelokupne izloženosti dužniku (pojedinačnom ili grupi povezanih osoba).

### 10.1. INFORMACIJE O REGULATORNIM MJERAMA

#### 10.1.1. Izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

Tabela 10.1. EU CCR1 - Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

	a	b	c	d	e	f	g
	Zamišljeni	Trošak zamjene/sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
<b>tis. HRK</b>							
1 Tržišna vrijednost		-	-			-	-
2 Originalna izloženost	-					-	-
3 Standardizirana metoda		-				-	-
4 IMM (za izvedenice i SFT-ove)				-	-	-	-
Od kojih:				-	-	-	-
5 Transakcije financiranja vrijednosnih papira				-	-	-	-
6 Izvedenice i transakcije s dugim rokom namire				-	-	-	-
7 Sporazumi o netiranju između različitih kategorija				-	-	-	-
8 Jednostavna metoda financijskog kolaterala						-	-
9 Složena metoda financijskog kolaterala						9.581	1.916
10 Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						-	-
<b>11 Ukupno</b>							<b>1.916</b>

## 10.2. INFORMACIJE O REGULATORNOM PRISTUPU PONDERIRANJA RIZIKOM

### 10.2.1. Izloženosti prema drugim ugovornim stranama prema standardiziranom pristupu

**Tabela 10.2. EU CCR3 - Standardizirani pristup – Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku**

tis. HRK	Kategorije izloženosti	Ponder rizika				
		0%	20%	35%	50%	75%
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-
6	Institucije	-	9.581	-	-	-
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-
11	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-
16	Ostale stavke	-	-	-	-	-
<b>17</b>	<b>Ukupno</b>	-	<b>9.581</b>	-	-	-

tis. HRK	Kategorije izloženosti	Ponder rizika		Ukupno	od čega: nije dodijeljen rejting
		100%	150%		
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-
3	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	9.581	9.581
7	Trgovačka društva	-	-	-	-
8	Stanovništvo	-	-	-	-
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-
11	Visokorizične stavke	-	-	-	-
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-
15	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-
16	Ostale stavke	-	-	-	-
<b>17</b>	<b>Ukupno</b>	-	-	<b>9.581</b>	<b>9.581</b>

### 10.2.2. Ostale informacije o kreditnom riziku drugih ugovornih strana

Tabela 10.3. EU CCR5-A – Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti

	a	b	c	d	e
	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	-Neto kreditne izloženosti
1	Izvedenice	-	-	-	-
2	SFT-ovi	129.258	-	130.172	120.590
3	Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Ukupno</b>	<b>129.258</b>	<b>-</b>	<b>130.172</b>	<b>120.590</b>
					<b>9.581</b>

**Tabela 10.4. EU CCR5-B – Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana**

	a		b		c		d		e		f	
	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica						Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima					
	Fer vrijednost primljenog kolaterala				Fer vrijednost danog kolaterala				Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala	
	Odvojeni		Neodvojeni		Odvojeni		Neodvojeni					
Vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	86.161		129.258	
<b>Ukupno</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>86.161</b>		<b>129.258</b>	



## 11. TRŽIŠNI RIZIK

### 11.1. KAPITALNI ZAHTJEVI ZA TRŽIŠNI RIZIK U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM

Banka koristi standardni pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike sukladno regulatornim okvirima.

U odnosu na 31.12.2019. godine, došlo je do smanjenja ukupne izloženosti riziku za tržišne rizike za 13,6 milijuna HRK te ona na dan 31.12.2020. iznosi 10 milijuna HRK i u cijelosti predstavlja izloženost s osnove valutnog rizika.

Na dan 31.12.2020. godine, Banka nema izloženosti u knjizi trgovanja koje bi bile podložne tržišnim rizicima i temeljem kojih bi morala izračunavati kapitalne zahtjeve za druge vrste tržišnih rizika.

**Tabela 11.1. EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom**

tis. HRK		a	b
		Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
<b>Izravni proizvodi</b>			
1	Kamatni rizik (opći i specifični)	-	-
2	Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
3	Valutni rizik	9.964	797
4	Robni rizik	-	-
<b>Opcije</b>			
5	Pojednostavljena metoda	-	-
6	Pristup Delta-plus	-	-
7	Scenarij pristup	-	-
8	Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
<b>9</b>	<b>Ukupno</b>	<b>9.964</b>	<b>797</b>

## 12. OPERATIVNI RIZIK

Za izračun iznosa izloženosti operativnom riziku, Banka primjenjuje pristup jednostavnog pokazatelja, utvrđen sukladno odredbama članka 315. CRR-a. U skladu s pristupom jednostavnog pokazatelja, iznos izloženosti operativnom riziku jednak je iznosu kapitalnog zahtjeva za operativni rizik pomnoženom s 12,5.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik Banka izračunava kao 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja.

Relevantni pokazatelj Banka izračunava kao zbroj elemenata (s pozitivnim ili negativnim predznakom) navedenih u Tabeli 12.1.

Trogodišnji prosjek Banka računa na temelju podataka za posljednja tri godišnja izvještaja. Tijekom 2020. godine, Banka je jednostavan pokazatelj računala na temelju podataka iz financijskih izvještaja za razdoblje 2017. - 2019. godine, dok podaci na 31.12.2020. godine uključuju podatke iz financijskih izvještaja za razdoblje 2018. - 2020. godina.

**Tabela 12.1. Elementi za izračun relevantnog pokazatelja**

Redni broj	Element
1	Kamatni i srodni prihodi
2	Kamatni i srodni rashodi
3	Prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s varijabilnim/fiksni prihodom
4	Prihodi od naknada i provizija
5	Rashodi od naknada i provizija
6	Neto dobit ili gubitak iz financijskoga poslovanja
7	Ostali prihodi iz poslovanja

U Tabeli 12.2. prikazani su iznos izloženosti riziku i kapitalni zahtjev za operativni rizik.

**Tabela 12.2. Iznos izloženosti riziku i kapitalni zahtjev za operativni rizik**

tis. HRK	Iznos izloženosti riziku		Kapitalni zahtjev	
	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2019.
Jednostavni pristup	237.505	225.529	19.000	18.042
Standardizirani/Alternativni standardizirani pristup	-	-	-	-
Napredni pristup	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>237.505</b>	<b>225.529</b>	<b>19.000</b>	<b>18.042</b>

Iznos izloženosti riziku i kapitalni zahtjev za operativni rizik, Banka izračunava na godišnjoj osnovi.

### 13. IZLOŽENOSTI U VLASNIČKA ULAGANJA U KNJIZI BANKE

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire raspoređena su u portfelj financijske imovine financijske imovine koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire, nakon početnog priznavanja, Banka ponovno mjeri prema fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena. Ulaganja u vrijednosne papire kojima se ne trguje na aktivnom tržištu i čija fer vrijednost ne može pouzdano biti utvrđena, Banka iskazuje prema trošku stjecanja umanjenom za eventualan ispravak zbog umanjenja vrijednosti.

U Tabeli 13.1. prikazana su vlasnička ulaganja prema vrstama pravnih osoba.

**Tabela 13.1. Vlasnička ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja**

tis. HRK	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
Skupine vlasničkih ulaganja			
Trgovačka društva	3.765	3.765	
koja kotiraju na burzi	3.199	3.199	3.199
ostala vlasnička ulaganja	566	566	
Ostale pravne osobe	13.121	13.121	
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	13.121	13.121	
<b>UKUPNO</b>	<b>16.886</b>	<b>16.886</b>	

## 14. IZLOŽNOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE

Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, Banka izračunava temeljem regulatorne metodologije. Pri tome Banka prati:

- utjecaj promjene kamatnih stopa na promjenu ekonomske vrijednosti knjige Banke te
- utjecaj promjene kamatnih stopa na promjenu neto kamatnih prihoda u 12-mjesečnom razdoblju promatranja.

U Tabeli 14.1. prikazan je utjecaj promjene ekonomske vrijednosti knjige Banke u slučaju promjene kamatne stope za iznos standardnog kamatnog šoka od 200 baznih bodova.

**Tabela 14.1. Promjena ekonomske vrijednosti knjige Banke**

tis. HRK	+200 baznih bodova	- 200 baznih bodova
EUR	35.391	-35.391
HRK	2.143	-2.143
Ostale valute (ukupno)	-514	514
<b>UKUPNO</b>	<b>37.020</b>	<b>-37.020</b>

U Tabeli 14.2. prikazan je utjecaj promjene kamatnih stopa za iznos standardnog kamatnog šoka od 200 baznih bodova na neto kamatne prihode Banke u razdoblju promatranja od 12 mjeseci.

**Tabela 14.2. Promjena neto kamatnih prihoda Banke**

tis. HRK	+200 baznih bodova	- 200 baznih bodova
Utjecaj promjene kamatnih stopa na neto prihod	4.559	-4.559

---

## 15. POLITIKA PRIMITAKA

### 15.1. KVALITATIVNE INFORMACIJE U VEZI POLITIKE PRIMITAKA

#### 15.1.1. *Politika primitaka i informacije o procesu donošenja odluka kojima se utvrđuje politika primitaka*

Banka je usvojila i provodi Politiku primitaka u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih akata u vezi primitaka radnika te veličinom i unutarnjom organizacijom Banke, vrstom, obujmom i složenosti poslovnih aktivnosti, profilom rizičnosti i poslovnom strategijom Banke. Politika primitaka Banke temeljena je na zaključcima analize rizika i primjeni načela razmjernosti.

Uprava Banke zadužena je za provedbu Politike primitaka kao i provedbu svih odluka Nadzornog odbora Banke u vezi navedene Politike.

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito, a najmanje jednom godišnje, preispituje temeljna načela Politike primitaka Banke. Na taj način provodi ocjenu usklađenosti provođenja Politike primitaka s politikama i mogućim procedurama Banke u vezi primitaka te s relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima. U provođenju postupka preispitivanja odredbi Politike uključene su i kontrolne funkcije Banke (Odjel kontrole rizika, Služba praćenja usklađenosti, Služba unutarnje revizije). Ako u postupku nadziranja provedbe uoči nedostatke u Politici i/ili njenom provođenju, Nadzorni odbor Banke dužan je bez odgađanja donijeti plan otklanjanja tih nedostataka te započeti ostvarivanje tog plana. Nadzorni odbor Banke dužan je osigurati odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonosti preuzimanja rizika i s njime povezanim procesom upravljanja. Također, Nadzorni odbor Banke daje suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi bila primijenjena na pojedinog identificiranog radnika, kao i za izmjene Politike primitaka.

Nadzorni odbor Banke obavlja funkciju Odbora za primitke te donosi stručne i neovisne prosudbe o politici primitaka, provođenju politike primitaka te utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću. Odbor za primitke pruža podršku i savjetuje Upravu Banke pri izradi Politike primitaka Banke.

#### 15.1.2. *Identifikacija radnika*

Za potrebe utvrđivanja radnika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil, Banka je provela sveobuhvatnu i dokumentiranu analizu rizika kojom je obuhvaćeno više rukovodstvo, osobe koje preuzimaju rizik, rukovoditelji kontrolnih funkcija te su utvrđeni su radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Prilikom utvrđivanja radnika za koje smatra da imaju materijalno značajan utjecaj na profil, Banka primjenjuje kvalitativne i kvantitativne kriterije utvrđene Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 604/2014.

Na temelju navedenih kriterija Banka je utvrdila da, tijekom 2020. godine, ukupno 46 radnika zadovoljavalo je kriterije Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 604/2014. Na dan 31.12.2020. godine ukupno 44 radnika zadovoljava kriterije Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 604/2014.

U Tabeli 15.1. prikazan je broj identificiranih radnika Banke, uz raspodjelu prema poslovnim područjima, Nadzornom odboru, Upravi, višem rukovodstvu i ostalim identificiranim radnicima.

**Tabela 15.1. Broj identificiranih radnika Banke za 2020. godinu**

Poslovno područje	Broj radnika			
	Nadzorni odbor	Uprava	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici
Nadzorni odbor	5			
Uprava		2		
Neovisne kontrolne funkcije <sup>1</sup>			3	0
Investicijsko bankarstvo <sup>2</sup>			2	0
Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima <sup>3</sup>			1	13
Upravljanje imovinom <sup>4</sup>			0	0
Korporativne funkcije <sup>5</sup>			4	9
Svi ostali <sup>6</sup>			5	2
<b>UKUPNO</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>15</b>	<b>24</b>

### 15.1.3. Informacije o poveznici između plaće i uspješnosti

Plaća, koja predstavlja fiksni primitak radnika, odražava sljedeće kriterije za određivanje plaće:

- razinu profesionalnog iskustva i radnog staža potrebnog za obavljanje poslova na koje je radnik raspoređen;
- stupanj znanja i stručnosti radnika te
- složenost, ovlasti i odgovornosti ključnih područja rada te poslova i zadataka koji su radniku dodijeljeni.

Politikom primitaka, Banka je utvrdila da neće isplaćivati varijabilne primitke.

### 15.1.4. Najvažnije karakteristike sustava primitaka

U skladu s Politikom primitaka Banke, najvažnije značajke sustava primitaka su sljedeće:

- održava misiju i promiče standarde održivog ponašanja, kojom nastoji jačati i štititi ugled Banke;
- osigurava utvrđivanje, praćenje i kontrolu nad sustavom i praksom primitaka;
- promicanje vođenja poslovanja i ponašanja koji su u potpunosti usklađeni sa zakonskim propisima, podzakonskim aktima, internim pravilima i propisima te etičkim kodeksom;

<sup>1</sup> Uključuje sve radnike funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije.

<sup>2</sup> Uključuje poslove savjetovanja u vezi s korporativnim financiranjem, strukturom kapitala, tržištima kapitala, trgovanjem i prodajom.

<sup>3</sup> Uključuje ukupne kreditne aktivnosti (fizičkim osobama i trgovačkim društvima).

<sup>4</sup> Uključuje upravljanje portfeljima, upravljanje UCITS-om i ostale oblike upravljanja imovinom.

<sup>5</sup> Uključuje sve funkcije koje su nadležne za Banku kao cjelinu (na pojedinačnoj i, ako je primjenjivo, konsolidiranoj osnovi, primjerice, ljudski resursi, informacijska tehnologija i sl. funkcije).

<sup>6</sup> Uključuje ostale radnike koji nisu raspoređeni u jednu od prethodno navedenih kategorija.

- Banka ne isplaćuje varijabilne primitke te
- plaće djelatnika kontrolnih funkcija utvrđene su neovisno o uspješnosti organizacijskih jedinica koje kontroliraju.

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

Politikom primitaka, Banka je utvrdila da neće isplaćivati varijabilne primitke, slijedom čega nisu utvrđeni omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka.

#### **15.1.6. Informacije o kriterijima uspješnosti na kojima su temeljena prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka**

Politikom primitaka, Banka je utvrdila da neće isplaćivati varijabilne primitke, slijedom čega nisu utvrđeni kriteriji uspješnosti na kojima su temeljena prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka.

#### **15.1.7. Najvažniji parametri i argumenti za bilo koji sustav varijabilnih primitaka i bilo koje druge negotovinske pogodnosti**

Politikom primitaka, Banka je utvrdila da neće isplaćivati varijabilne primitke, slijedom čega nisu utvrđeni parametri i argumenti sustava varijabilnih primitaka i drugih negotovinskih pogodnosti.

## **15.2. AGREGATNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE**

### **15.2.1. Broj pojedinaca čiji primici iznose milijun eura ili više po financijskoj godini**

Tijekom 2020. godine Banka niti jednom radniku Banke nije isplatila primitke čiji bi iznos bio veći ili jednak iznosu od milijun eura.

### **15.2.2. Ukupne kvantitativne informacije o primicima identificiranih radnika prema poslovnim područjima**

U Tabeli 15.2. prikazani su podaci o primicima identificiranih radnika prema poslovnim područjima za 2020. godinu.

**Tabela 15.2. Ukupne kvantitativne informacije o primicima identificiranih radnika prema poslovnim područjima<sup>1</sup> za 2020. godinu**

tis. HRK	Nadzorni odbor	Uprava	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Kontrolne funkcije	Svi ostali
<b>Ukupni fiksni primici</b>	<b>395</b>	<b>900</b>	<b>591</b>	<b>3.595</b>	-	<b>3.273</b>	<b>778</b>	<b>1.659</b>
od čega: više rukovodstvo			591	409	-	1.040	778	1.192
od čega: ostali identificirani radnici			-	3.185	-	2.232	-	467
<b>Ukupni varijabilni primici</b>		-	-	-	-	-	-	-
od čega: više rukovodstvo			-	-	-	-	-	-
od čega: ostali identificirani radnici			-	-	-	-	-	-
<b>Preostali iznos odgođenih primitaka</b>		-	-	-	-	-	-	-
Iz prijašnjih godina za koje je pravo primitaka radniku prenesenoga		-	-	-	-	-	-	-
Za koje pravo iz primitaka još nije preneseno		-	-	-	-	-	-	-
<b>Primici dodijeljeni tijekom 2020. godine</b>		-	-	-	-	-	-	-
utvrđeni tijekom 2020. godine		-	-	-	-	-	-	-
iz prijašnjih godina isplaćeni tijekom 2020. godine		-	-	-	-	-	-	-
iz prijašnjih godina koji su tijekom 2020. godine smanjeni na osnovi usklađenja primitaka s uspješnosti		-	-	-	-	-	-	-
Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom financijske godine		-	-	-	-	-	-	-
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni		-	-	-	-	-	-	-
Iznos otpremnina isplaćenih tijekom financijske godine		-	-	-	-	-	-	-
Broj radnika kojima su otpremnine isplaćene		-	-	-	-	-	-	-
Iznos otpremnina dodijeljenih tijekom financijske godine		-	-	-	-	-	-	-
Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene		-	-	-	-	-	-	-
Najviši dodijeljeni iznos otpremnine jednog radnika		-	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> Definicija pojedinih poslovnih područja dana je uz Tabelu 15.1.



### 15.2.3. Ukupne kvantitativne informacije o primicima identificiranih radnika, podijeljene na članove Nadzornog odbora, Uprave, više rukovodstvo i ostale identificirane radnike

U Tabeli 15.3. prikazani su podaci o primicima identificiranih radnika tijekom 2020. godine podijeljenih na članove Nadzornog odbora Banke, Uprave Banke više rukovodstvo i ostale identificirane radnike.

**Tabela 15.3. Ukupne kvantitativne informacije o primicima identificiranih radnika za 2020. godinu, podijeljene na članove Nadzornog odbora, Uprave, više rukovodstvo i ostale identificirane radnike**

tis. HRK	Nadzorni odbor	Uprava	Više rukovodstvo	Ostali identificirani radnici
<b>Iznos primitaka za 2020. godinu</b>	<b>395</b>	<b>900</b>	<b>4.011</b>	<b>5.884</b>
Fiksni primici	395	900	4.011	5.884
Varijabilni primici		-	-	-
Broj radnika kojima su primici dodijeljeni	5	2	15	24
<b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka za 2020. godinu</b>		-	-	-
Gotovina		-	-	-
Dionice		-	-	-
Financijski instrumenti u vezi dionica		-	-	-
Ostale vrste primitaka		-	-	-
<b>Stanje odgođenih primitaka</b>		-	-	-
Primici iz prijašnjih godina za koje je pravo iz primitaka radniku preneseno		-	-	-
Primici iz prijašnjih godina za koje pravo iz primitaka još nije preneseno		-	-	-
<b>Iznos odgođenih primitaka</b>		-	-	-
Odgođeni primici koji su utvrđeni tijekom 2020. godine		-	-	-
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su isplaćeni tijekom 2020. godine		-	-	-
Odgođeni primici iz prijašnjih godina koji su tijekom 2020. godine smanjeni na osnovi usklađenja primitaka s uspješnosti		-	-	-
<b>Isplate pri zapošljavanju novih radnika tijekom financijske godine</b>		-	-	-
Broj radnika kojima su otpremnine isplaćene		-	-	-
<b>Iznos otpremnina dodijeljen tijekom financijske godine</b>		-	-	-
Broj radnika kojima su otpremnine dodijeljene		-	-	-
Najviši dodijeljeni iznos otpremnine jednog radnika		-	-	-

### 15.2.4. Informacije o ukupnim fiksnim i varijabilnim primicima svih radnika

U Tabeli 15.4. prikazane su informacije u ukupnim fiksnim i varijabilnim primicima svih radnika Banke za 2020. godinu raspoređenih prema poslovnim područjima.

**Tabela 15.4. Informacije o ukupnim fiksnim i varijabilnim primicima svih radnika za 2020. godinu, prema poslovnim područjima**

tis. HRK	Poslovno područje	Broj radnika	Ukupni iznosi	
			Fiksni primici	Varijabilni primici
	Nadzorni odbor	5	395	-
	Uprava	2	900	-
	Neovisne kontrolne funkcije <sup>8</sup>	4	986	-
	Investicijsko bankarstvo <sup>9</sup>	4	544	-
	Poslovanje sa stanovništvom i ostalim klijentima <sup>10</sup>	139	16.127	-
	Upravljanje imovinom <sup>11</sup>	-	-	-
	Korporativne funkcije <sup>12</sup>	42	6.298	-
	Svi ostali <sup>13</sup>	27	4.052	-
	<b>UKUPNO</b>	<b>223</b>	<b>29.302</b>	<b>-</b>

<sup>8</sup> Uključuje sve radnike funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije.

<sup>9</sup> Uključuje poslove savjetovanja u vezi s korporativnim financiranjem, strukturom kapitala, tržištima kapitala, trgovanjem i prodajom.

<sup>10</sup> Uključuje ukupne kreditne aktivnosti (fizičkim osobama i trgovačkim društvima).

<sup>11</sup> Uključuje upravljanje portfeljima, upravljanje UCITS-om i ostale oblike upravljanja imovinom.

<sup>12</sup> Uključuje sve funkcije koje su nadležne za Banku kao cjelinu (na pojedinačnoj i, ako je primjenjivo, konsolidiranoj osnovi, primjerice, ljudski resursi, informacijska tehnologija i sl. funkcije).

<sup>13</sup> Uključuje ostale radnike koji nisu raspoređeni u jednu od prethodno navedenih kategorija.

---

## 16. OMJER FINANCIJSKE POLUGE

Rizik prekomjerne financijske poluge proizlazi iz ranjivosti Banke zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i može dovesti do neželjenih izmjena u poslovnoj orijentaciji Banke.

Zakonodavni okvir CRR/CRD uveo je omjer financijske poluge s namjerom da djeluje kao dopunska mjera kapitalnim zahtjevima temeljenim na riziku. Ciljevi omjera financijske poluge su ograničavanje izgradnje poluge u bankarskom sektoru, pomažući pri tome izbjegavanje destabilizirajućih postupaka oporavka koji mogu nanijeti štetu širem financijskom sustavu i gospodarstvu te dodatno ojačati zahtjeve temeljene na riziku, jednostavnom zaštitnom mjerom koja nije temeljena na riziku. Trenutno CRR/CRD okvir ne određuje obvezan minimalan omjer financijske poluge koji Banka mora zadovoljavati. Europska komisija je 23. studenog 2016. godine predložila uvođenje minimalnog omjera financijske poluge od 3%. Prijedlog predviđa da će omjer financijske poluge biti u primjeni dvije godine nakon što stupi na snagu.

Sukladno odredbama *Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2015/62 o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu omjera financijske poluge*, od 10. listopada 2014. godine, Banka omjer financijske poluge izračunava prema podacima na zadnji dan izvještajnog mjeseca.

Omjer financijske poluge Banka izračunava kao omjer osnovnoga kapitala i mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge. Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge je zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izvanbilančnih stavki koje prilikom utvrđivanja osnovnog kapitala nisu uključene kao odbitna stavka.

Omjer financijske poluge Banka izračunava na način da mjeru kapitala podijeli s mjerom izloženosti i iskazuje ga u postotnom iznosu.

Omjer financijske poluge, izračunat u skladu s odredbama *Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2015/62*, na kraju 2020. godine iznosi 9,22% uz iznos mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge od 4,1 milijardi HRK.

Detaljnije informacije o omjeru financijske poluge prikazane su u Tabelama 16.1. do 16.5. u nastavku Izvještaja.

**Tabela 16.1. Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om - obrazac za objavu**

tis. HRK		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	3.801.347
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	-
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	189.824
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	136.067
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	-
7	Ostala usklađenja	(22.249)
<b>8</b>	<b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>	<b>4.104.989</b>

**Tabela 16.2. LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge**

tis. HRK		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	3.763.779
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(22.249)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	3.741.530
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	-
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	-
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	-
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	-

tis. HRK		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
<b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	199.155
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	28.237
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	227.392
<b>tale izvanbilančne izloženosti</b>		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	354.039
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(217.972)
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	136.067
<b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 1</b>		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
<b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>		
20	Osnovni kapital	378.436
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	4.104.989
<b>Omjer financijske poluge</b>		
22	Omjer financijske poluge	9,22%
<b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	-
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	-

**Tabela 16.3. LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira)**

tis. HRK		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	3.763.779
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	-
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	3.763.779
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	1.342.000
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	38.047
EU-7	Institucije	100.798
EU-8	Osigurane nekretninama	740.922
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	190.150
EU-10	Trgovačka društva	642.374
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	174.096
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	535.392

**Tabela 16.4. LRQua: Polja za slobodni unos teksta za objavu podataka o kvalitativnim stavkama**

1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	Banka računa omjer financijske poluge na tromjesečnoj osnovi te isti uzima u obzir prilikom donošenja odluka koje imaju utjecaj na izračun Osnovnog kapitala.
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Omjer financijske poluge povećan je odnosu na kraj 2019. godine, kada je iznosio 8,24% te krajem 2020. godine iznosi 9,22% i veći je za 0,98%.  Tijekom 2020. godine omjer financijske poluge povećan je prije svega kao posljedica povećanja osnovnog kapitala, uslijed zadržavanja dobiti ostvarene tijekom 2019. godine. Istovremeno, u stavkama koje čine Mjeru ukupne izloženosti omjera financijske poluge, došlo je do značajnog smanjenja transakcija financiranja vrijednosnih papira (repo i obratni repo poslovi), sukladno čemu je došlo do smanjenja iznosa Mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge, unatoč činjenici da je došlo do povećanja iznosa ukupne bilančne izloženosti. Povećanje ukupne bilančne izloženosti prije svega je posljedica povećanja izloženosti koje su tretirane kao izloženosti prema središnjim državama, institucijama, izloženosti osiguranih nekretninama i ostalih izloženosti. Istovremeno, došlo je do smanjenja bilančnih izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, stanovništvu, trgovačkim društvima i izloženostima sa statusom neispunjavanja obveza.

## 17. OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA

Informacije o opterećenoj i neopterećenoj imovini, Banka objavljuje u skladu sa *Delegiranom Uredbom Komisije (EU) 2017/2295 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za objavljivanje opterećene i neopterećene imovine* od 04.09.2017. godine (u nastavku teksta: Uredba 2017/2295).

Informacije u skladu s Uredbom 2017/2295 u vezi opterećene i neopterećene imovine, prikazane su u Tabeli 17.1. Uz informacije u vezi opterećene imovine, u navedenoj tabeli uključeni su i podaci o primljenim instrumentima osiguranja, kao i izvorima opterećenja.

U skladu s definicijom EBA, imovina će biti smatrana opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje ne može biti slobodno povučena (npr. ako je založena za potrebe financiranja).

**Tabela 17.1. Opterećena i neopterećena imovina**

**Obrazac A: Opterećena i neopterećena imovina Banke**

tis. HRK		Knjigovodstveni iznos opterećene imovine (010)	Fer vrijednost opterećene imovine (040)	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine (060)	Fer vrijednost neopterećene imovine (090)
010	Imovina institucije koja izvještuje	969.279		2.832.069	
030	Vlasnički instrumenti	-		45.226	
040	Dužnički vrijednosni papiri	716.534	716.534	145.002	145.002
050	od čega: pokrivene obveznice	-	-	-	-
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-	-	-
070	od čega: izdanje općih država	716.534	716.534	85.235	85.235
080	od čega: izdanje financijskih društava	-	-	12.652	12.652
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-	47.114	47.114
120	Ostala imovina	252.745		2.641.841	
121	od čega: okvirni krediti	100.058		362.869	
122	od čega: krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	152.688		2.039.366	
123	od čega: ostala imovina	-		239.606	

### Obrazac B: Priljeni kolateral

tis. HRK		Neopterećeno	
		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira (010)	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni (040)
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	-	86.161
140	Okvirni krediti	-	-
150	Vlasnički instrumenti	-	-
160	Dužnički vrijednosni papiri	-	86.161
170	od čega: pokrivene obveznice	-	-
180	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	-	-
190	od čega: izdanje općih država	-	86.161
200	od čega: izdanje financijskih društava	-	-
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava	-	-
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita	-	-
230	Ostali priljeni kolaterali	-	-
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica i vrijednosnih papira osiguranih imovinom	-	-
241	Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom		-
<b>250</b>	<b>Ukupno imovina, priljeni kolaterali i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>969.279</b>	

### Obrazac C: Izvori opterećenja

31.12.2020.

tis. HRK		Imovina, priljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom	
		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam (010)	(030)
010	Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza	661.353	716.534



**Obrazac D: Popratne opisne informacije**

Najveći iznos opterećenja imovine Banke predstavljaju osigurani depoziti Banke i repo poslovi. Kretanje opterećene imovine karakterizira smanjenje opterećenja tijekom 2020. godine uslijed smanjenja repo poslova Banke. Najznačajniji udio u neopterećenoj imovini čine krediti i predujmovi (osim okvirnih kredita), okvirni krediti, ostala imovine te dužnički vrijednosni papiri prvenstveno središnjih država.

## 18. LIKVIDNOST

U okviru Bazel 3 pravila, utvrđena su dva minimalna standarda likvidnosti za banke:

1. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) i
2. Neto stabilni izvori financiranja (NSFR).

### 18.1. KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (LCR)

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti uveden je s namjerom da osigura kratkoročnu otpornost rizičnog profila likvidnosti u 30-dnevnom stresnom scenariju. Koeficijent je određen kao iznos HQLA koji mogu biti iskorišteni za porast likvidnosti, mjerenih u odnosu na ukupan obujam neto novčanih odljeva, koji proizlaze iz stvarnih i potencijalnih izloženosti u stresnom scenariju. Zahtjev je utvrđen *Delegiranom Uredbom Komisije 2015/61*, usvojenom u listopadu 2014. godine. Zahtjev za usklađenosti u Europskoj uniji počeo je od 01. listopada 2015. godine. Konačne *Smjernice o objavi u vezi LCR-a* koje je EBA objavila 08. ožujka 2017. godine (EBA/GL/2017/01) zahtijevaju od banaka da objave prosječna opažanja krajem mjeseca u razdoblju od 12 mjeseci koji prethode kraju svakog kvartala umjesto podatka o LCR-u na zadnji dan godine.

Tijekom 2017. godine HNB, kao nadležno tijelo u RH, u odgovoru na upite objavila je stav koji utječe na primjenu članka 25. stavka 4. točka (b) *Delegirane Uredbe 2015/61* te je Banka u izračun LCR-a uključila i depozite fizičkih i pravnih osoba kod kojih je ugovorena mogućnost prijevremenog razročenja depozita iako je do njihova dospjeća preostalo više od 30 dana. Navedeno je utjecalo na smanjenje pokazatelja LCR-a. Unatoč tom smanjenju Banka održava koeficijent LCR-a iznad odredbama propisanih ograničenja. Krajem 2020. godine pokazatelj LCR iznosio je 157,57%.

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti Banka, pored ukupne razine, računa i u svim značajnim valutama koje čine najmanje 5% ukupnih obveza Banke (EUR i HRK). Pri tome, ne postoji utvrđeni apetiti za rizikom, kao niti zakonski propisani limiti za pojedine značajne valute, ali Banka mjeri i prati rezultate kako bi pravodobno mogla reagirati u slučaju potrebe.

Kako Banka nije od strane nadležnog tijela proglašena globalno sistemski važnom institucijom niti je prepoznata kao ostala sistemski važna kreditna institucija, sukladno točki 14. *Smjernica o objavi upravljanja likvidnosnim rizikom i LCR-a*, objavljuje samo informacije u redcima 21, 22 i 23 obrasca za objavu LCR-a.

**Tabela 18.1. Likvidnosna pokrivenost (LCR)**

		Ukupna ponderirana vrijednost (prosjeck)			
		Tromjesečje završava	31.03.2020.	30.06.2020.	30.09.2020.
Broj podataka upotrebljenih u izračunu prosjeka		12	12	12	12
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	444.597	456.096	486.546	529.221
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	372.518	376.484	376.595	388.577
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	119%	120%	129%	137%

---

## **18.2. NETO STABILNI IZVORI FINANCIRANJA**

Bazel 3 također sadrži prijedlog uvođenja koeficijenta neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) kako bi se smanjio srednjoročni i dugoročni rizik izvora financiranja, zahtijevajući od banaka da financiraju svoje aktivnosti s dovoljno stabilnim izvorima financiranja.

Revidirani CRR uvodi obvezujući NSFR koji zahtijeva od institucija da svoje dugoročne aktivnosti (imovina i izvanbilančne stavke) financiraju stabilnim izvorima financiranja. Pravila NSFR-a u EU slijede okvir koji je utvrdio Bazelski odbor za bankarsku superviziju (BCBS), kao i prilagodbe preporučene od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) čime bi trebalo biti osigurano da NSFR ne ometa financiranje europskog realnog gospodarstva. Prema CRR II, institucije će morati poštivati 100% NSFR zahtjev počevši od drugog kvartala 2021. godine.

---

## POPIS KRATICA

AT1	Dodatni osnovni kapital (engl. <i>Additional Tier 1</i> )
BCBS	Bazelski odbor za nadzor banaka (engl. <i>Basel Committee on Banking Supervision</i> )
BRRD	Direktiva za oporavak i sanaciju kreditnih institucija (engl. <i>Bank Recovery and Resolution Directive</i> )
CCyB	Protuciklički zaštitni sloj kapitala (engl. <i>Countercyclical capital conservation buffer</i> )
CCoB	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (engl. <i>Capital conservation buffer</i> )
CET1	Redovni osnovni kapital (engl. <i>Common Equity Tier 1</i> )
CRD	Direktiva br. 2013/36/EU o kapitalnim zahtjevima Europskog parlamenta i vijeća (engl. <i>Capital Requirements Directive</i> )
CRR	Uredba (EU) br. 575/2013 o kapitalnim zahtjevima (engl. <i>Capital Requirements Regulation</i> )
CVA	Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (engl. <i>Credit Valuation Adjustment</i> )
EBA	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (engl. <i>European Banking Authority</i> )
ECB	Europska središnja banka (engl. <i>European Central Bank</i> )
ES	Očekivani gubitak (engl. <i>Expected Shortfall</i> )
EU	Europska unija (engl. <i>European Union</i> )
FRTB	Temeljna revizija knjige trgovanja (engl. <i>Fundamental Review of the Trading Book</i> )
G-SII	Globalne sistemski značajne institucije (engl. <i>Global Systemically Important Financial Institutions</i> )
HHI	Herfindahl-Hirschman indeks (engl. <i>Herfindahl-Hirschman Index</i> )
HNB	Hrvatska narodna banka
HQLA	Visokokvalitetna likvidnosna imovina (engl. <i>High Quality Liquid Assets</i> )
ICAAP	Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (engl. <i>Internal Capital Adequacy Assessment Process</i> )
ILAAP	Postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti (engl. <i>Internal Liquidity Adequacy Assessment Process</i> )
IRB	Pristup temeljen na internim rejting sustavima (engl. <i>Internal Rating Based</i> )
LCR	Omjer likvidnosne pokrivenosti (engl. <i>Liquidity Coverage Ratio</i> )
MDA	Najveći raspođjeljivi iznos (engl. <i>Maximum Distributable Amount</i> )
MREL	Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (engl. <i>Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities</i> )
MRS	Međunarodni računovodstveni standard
MSP	Mali i srednji poduzetnici (engl. <i>Small and Medium-sized Enterprises</i> )
MSFI	Međunarodni standard financijskog izvješćivanja
NPE	Neprihodujuće izloženosti (engl. <i>Non-performing Exposures</i> )

---

NSFR	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (engl. <i>Net stable funding ratio</i> )
O-SII	Ostale sistemski značajne institucije (engl. <i>Other Systemically Important Financial Institutions</i> )
P2G	Smjernice za Stup 2 (engl. <i>Pillar 2 Guidance</i> )
P2R	Zahtjevi za Stup 2 (engl. <i>Pillar 2 Requirement</i> )
QCCP	Kvalificirana središnja druga ugovorna strana (engl. <i>Qualifying Central Counterparty</i> )
REA	Iznos izloženosti riziku (engl. <i>Risk Exposure Amount</i> )
RH	Republika Hrvatska
SA-CCR	Standardizirani pristup – kreditni rizik druge ugovorne strane (engl. <i>Standardized approach Counterparty Credit Risk</i> )
SFT	Transakcije financiranja vrijednosnih papira (engl. <i>Securities Financing Transactions</i> )
SRB	Zaštitni sloj za sistemski rizik (engl. <i>Systemic Risk Buffer</i> )
SREP	Proces supervizorskog pregleda i procjene (engl. <i>Supervisory Review and Evaluation Process</i> )
SSM	Jedinstveni nadzorni mehanizam (engl. <i>Single Supervisory Mechanism</i> )
T1	Osnovni kapital (engl. <i>Tier 1</i> )
T2	Dopunski kapital (engl. <i>Tier 2</i> )
TC	Regulatorni kapital (engl. <i>Total Capital, Own Funds</i> )
UCITS	Subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (engl. <i>Undertakings for collective investment in transferable securities</i> )
VAR	Rizična vrijednost (engl. <i>Value at Risk</i> )
VIPKR	Vanjska institucija za procjenu kreditnog rizika (engl. <i>External credit assessment institution, ECAI</i> )
ZOKI	Zakon o kreditnim institucijama

---

## POPIS PRIKAZA

PRIKAZ 3.1. ORGANIZACIJSKA STRUKTURA BANKE .....	23
--	----

## POPIS TABELA

TABELA 2.1.	VEZA ZAHTJEVA IZ CRR-A I POGLAVLJA U OVOM IZVJEŠTAJU.....	8
TABELA 5.1.	USKLAĐIVANJE STAVKI REGULATORNOG KAPITALA I BILANCE BANKE.....	26
TABELA 5.2.	OPIS GLAVNIH ZNAČAJKI INSTRUMENTATA KAPITALA BANKE.....	26
TABELA 5.3.	STAVKE REGULATORNOG KAPITALA BANKE, U TIS. HRK.....	28
TABELA 7.1.	MINIMALNI REGULATORNI KAPITALNI ZAHTJEVI I ZAŠTITNI SLOJEVI.....	41
TABELA 7.2.	EU CCYB1 - GEOGRAFSKA DISTRIBUCIJA RELEVANTNIH KREDITNIH IZLOŽENOSTI ZA IZRAČUN PROTUCIKLIČKOG ZAŠTITNOG SLOJA KAPITALA.....	42
TABELA 7.3.	EU CCYB2 - PROTUCIKLIČKI ZAŠTITNI SLOJ KAPITALA SPECIFIČAN ZA INSTITUCIJU.....	42
TABELA 8.1.	EU CRB-B UKUPNI I PROSJEČNI NETO IZNOS IZLOŽENOSTI.....	44
TABELA 8.2.	EU CRB-C UKUPNE I PROSJEČNE NETO IZNOS IZLOŽENOSTI.....	46
TABELA 8.3.	EU CRB-D - KONCENTRACIJA IZLOŽENOSTI PREMA GOSPODARSKIM GRANAMA I KATEGORIJAMA IZLOŽENOSTI.....	48
TABELA 8.4.	EU CRB-E DOSPIJEĆE IZLOŽENOSTI.....	53
TABELA 8.5.	EU CR1-A – KREDITNA KVALITETA IZLOŽENOSTI PREMA KATEGORIJI IZLOŽENOSTI I INSTRUMENTIMA.....	55
TABELA 8.6.	EU CR1-B – KREDITNA KVALITETA IZLOŽENOSTI PREMA GOSPODARSKIM GRANAMA.....	57
TABELA 8.7.	EU CR1-C – KREDITNA KVALITETA IZLOŽENOSTI PREMA GEOGRAFSKIM PODRUČJIMA I ZEMLJAMA.....	60
TABELA 8.8.	KREDITNA KVALITETA PRIHODUJUĆIH I NEPRIHODUJUĆIH IZLOŽENOSTI PO DANIMA PREKORAČENOG DOSPIJEĆA.....	63
TABELA 8.9.	PRIHODUJUĆE I NEPRIHODUJUĆE IZLOŽENOSTI TE POVEZANA UMANJENJA VRIJEDNOSTI.....	65
TABELA 8.10.	KREDITNA KVALITETA RESTRUKTURIRANIH IZLOŽENOSTI.....	67
TABELA 8.11.	EU CR2-A PROMJENE IZNOSA OPĆIH I POSEBNIH ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK.....	68
TABELA 8.12.	EU CR2-B PROMJENE IZNOSA KREDITA I DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA KOJI SU U STATUSU NEISPUNJAVANJA OBVEZA.....	68
TABELA 8.13.	INFORMACIJE O KREDITIMA I PREDUJMOVIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU ZAKONODAVNI I NEZAKONODAVNI MORATORIJ.....	70
TABELA 8.14.	RAŠČLAMBA KREDITA I PREDUJMOVA NA KOJE SE PRIMJENJUJU ZAKONODAVNI I NEZAKONODAVNI MORATORIJ PREMA PREOSTALOM ROKU DO DOSPIJEĆA MORATORIJA.....	72
TABELA 8.15.	EU CR3 - TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA.....	75
TABELA 9.1.	EU CR4 - STANDARDIZIRANI PRISTUP - IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU I UČINCI SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA.....	77
TABELA 9.2.	EU CR5 - STANDARDIZIRANI PRISTUP - KATEGORIJE IZLOŽENOSTI I PONDERI RIZIKA.....	79
TABELA 10.1.	EU CCR1 - ANALIZA IZLOŽENOSTI KREDITNOG RIZIKA DRUGE UGOVORNE STRANE PREMA PRISTUPU.....	81
TABELA 10.2.	EU CCR3 - STANDARDIZIRANI PRISTUP – IZLOŽENOSTI DRUGE UGOVORNE STRANE KREDITNOM RIZIKU PREMA REGULATORNOM PORTFELJU I RIZIKU.....	82
TABELA 10.3.	EU CCR5-A – UČINAK NETIRANJA I KOLATERALA KOJI SE DRŽI ZA VRIJEDNOSTI.....	83
TABELA 10.4.	EU CCR5-B – SASTAV KOLATERALA ZA IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU DRUGIH UGOVORNIH STRANA.....	84
TABELA 11.1.	EU MR1 - TRŽIŠNI RIZIK U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM.....	85
TABELA 12.1.	ELEMENTI ZA IZRAČUN RELEVANTNOG POKAZATELJA.....	86

---

TABELA 12.2. IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU I KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNI RIZIK.....	86
TABELA 13.1. VLASNIČKA ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA .....	87
TABELA 14.1. PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI KNJIGE BANKE .....	88
TABELA 14.2. PROMJENA NETO KAMATNIH PRIHODA BANKE .....	88
TABELA 15.1. BROJ IDENTIFICIRANIH RADNIKA BANKE ZA 2020. GODINU .....	90
TABELA 15.2. UKUPNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMICIMA IDENTIFICIRANIH RADNIKA PREMA POSLOVNIM PODRUČJIMA ZA 2020. GODINU .....	92
TABELA 15.3. UKUPNE KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMICIMA IDENTIFICIRANIH RADNIKA ZA 2020. GODINU, PODIJELJENE NA ČLANOVE NADZORNOG ODBORA, UPRAVE, VIŠE RUKOVODSTVO I OSTALE IDENTIFICIRANE RADNIKE.....	93
TABELA 15.4. INFORMACIJE O UKUPNIM FIKSNIM I VARIJABILNIM PRIMICIMA SVIH RADNIKA ZA 2020. GODINU, PREMA POSLOVNIM PODRUČJIMA.....	94
TABELA 16.1. OMJER FINACIJSKE POLUGE U SKLADU S CRR-OM - OBRAZAC ZA OBJAVU.....	96
TABELA 16.2. LRCOM: ZAJEDNIČKA OBJAVA OMJERA FINACIJSKE POLUGE .....	96
TABELA 16.3. LRSPL: PODJELA BILANČNIH IZLOŽENOSTI (ISKLUČUJUĆI IZVEDENICE, TRANSAKCIJE FINACIRANJA VRIJEDNOSNIH PAPIRA).....	98
TABELA 16.4. LRQUA: POLJA ZA SLOBODNI UNOS TEKSTA ZA OBJAVU PODATAKA O KVALITATIVNIM STAVKAMA .....	98
TABELA 17.1. OPTEREĆENA I NEOPTEREĆENA IMOVINA.....	99
TABELA 18.1. LIKVIDNOSNA POKRIVENOST (LCR) .....	102





