



GODIŠNJA JAVNA OBJAVA INFORMACIJA

sukladno dijelu osmom
Uredbe (EU) br. 575/2013

na dan 31.12.2021. godine

SADRŽAJ

1. ZAKONODAVNI OKVIR	1
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
1.5. ZAKONODAVNE MJERE U VEZI PANDEMIJE COVID-19	4
2. OPĆI ZAHTJEVI ZA OBJAVU	5
2.1. KONCEPT OBLJAVLJIVANJA U TREĆEM STUPU	5
2.2. INFORMACIJE O PRIMJENI POSEBNIH INSTRUMENATA ILI METODOLOGIJA	5
2.3. POLITIKA OBJAVE	5
2.4. OBJAŠNJENJA U VEZI DODJELE REJTINGA.....	6
2.5. INFORMACIJE KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE, ZAŠTIĆENE ILI POVJERLJIVE.....	6
2.6. UČESTALOST I OPSEG OBJAVA	6
2.7. LOKACIJA OBJAVE I OZNAČAVANJE.....	7
3. KLJUČNI POKAZATELJI I PREGLED IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM	10
3.1. KLJUČNI POKAZATELJI	10
3.2. PREGLED IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM	12
4. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	14
4.1. INFORMACIJE O CILJEVIMA I POLITIKAMA UPRAVLJANJA RIZIKOM PREMA KATEGORIJI RIZIKA.....	14
4.2. IZJAVA O PRIMJERENOSTI MEHANIZAMA ZA UPRAVLJANJE RIZIKOM	22
4.3. KRATKA IZJAVA O RIZIKU KOJU JE ODOBRILO UPRAVLJAČKO TIJELO	22
5. POLITIKA PRIMITAKA.....	24
5.1. POLITIKA PRIMITAKA.....	24
5.2. PRIMICI DODIJELJENI ZA FINACIJSKU GODINU	27
6. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU ZAKONODAVNI I NEZAKONODAVNI MORATORIJI I O NOVONASTALIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PODLIJEŽU PROGRAMIMA JAVNIH JAMSTAVA.....	29
POPIS KRATICA	39
POPIS TABELA	40

1. ZAKONODAVNI OKVIR

1.1. UVOD

Ovim izvještajem Banka, sukladno zahtjevima globalnog regulatornog okvira za kapital i likvidnost Bazelskog odbora za nadzor banaka, poznatijeg kao Bazel 3, javno objavljuje informacije iz Trećeg stupa (engl. *Pillar 3*).

U Europskoj uniji regulatorni okvir Bazel 3 proveden je izmijenjenim verzijama *Uredbe (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva* (u nastavku teksta: *Uredba o kapitalnim zahtjevima ili CRR*) i *Direktive 2013/36/EU o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima* (u nastavku teksta: *Direktiva o kapitalnim zahtjevima ili CRD*).

Kao jedinstveni pravilnik, *CRR* je izravno primjenjiv na kreditne institucije i investicijska društava u Europskoj uniji te daje temelje za utvrđivanje regulatornih kapitalnih zahtjeva, regulatornih vlastitih sredstava, financijske poluge i likvidnosti kao i drugih relevantnih zahtjeva.

Za razliku od *CRR-a*, *CRD* nije izravno primjenjiv, već je u pravo Republike Hrvatske provedem Zakona o kreditnim institucijama (u nastavku teksta: *ZOKI*) kao i drugim pratećim zakonskim i podzakonskim propisima. Zajedno, ti zakoni i propisi predstavljaju regulatorni okvir primjenjiv u Republici Hrvatskoj.

Zahtjevi za javnom objavom informacija utvrđeni su u dijelu osmom *CRR-a* kao i Glavi IX. *ZOKI-ja*

Daljnje odredbe u vezi objave informacija Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (u nastavku teksta: *EBA*) dalo je *Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295* (u nastavku teksta: *Provedbena Uredbe (EU) 2021/637*).

Informacije iskazane u ovoj objavi, objavljene su na pojedinačnoj osnovi.

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

Ako drugačije nije navedeno, podaci u Tabelama, iskazani u apsolutnim iznosima, objavljeni su na razini milijuna HRK. Uslijed zaokruživanja, brojevi prikazani u ovom dokumentu možda neće točno odgovarati prikazanim zbrojevima, a postotci možda neće odražavati apsolutne brojke.

Ako drugačije nije navedeno, iznosi iskazani u ovom dokumentu odnose se na podatke sa stanjem na dan 31.12.2021. 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.

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.

Uredbom (EU) 2019/876 i Direktivom (EU) 2019/878 uvedene su izmjene *CRR/CRD-a* s različitim izmjenama u regulatorni okvir koji je primjenjiv od izvještajnog razdoblja koje je završilo 30.06.2021. godine. Novi standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane (*SA-CCR*) uveden je i zamjenjuje metodu tržišne vrijednosti za određivanje vrijednosti izloženosti za izvedenice koje nisu u opsegu metode internog modela. Osim toga, uveden je i novi okvir za određivanje težine rizika za ulaganja u bankovnu knjigu u kolektivne investicijske fondove i doprinose u fond za zadane obveze središnjim drugim ugovornim stranama.

Okvir za velike izloženosti također je izmijenjen. Od 28.06.2021. godine u primjeni je stroža definicija kapitala koji predstavlja osnovicu za utvrđivanje ograničenja izloženosti. U odnosu na prethodno razdoblje, kada je osnovica bio priznati kapital, koji je obuhvaćao redovni osnovni kapital i Dopunski kapital ograničen na jednu trećinu redovnog osnovnog kapitala, od 28.06.2021. godine osnovica za utvrđivanje ograničenja izloženosti je redovni osnovni kapital. Navedenom promjenom, smanjena je opća granica velike izloženosti. Osim toga, uvedeno je i novo ograničenje za od 15% redovnog osnovnog kapitala za izloženosti između globalno sustavno važnih institucija (*G-SII*). Istovremeno, za potrebe mjerenja velikih izloženosti izmijenjena je tako da se za derivative umjesto metode internog modela primjenjuje *SA-CCR*. Štoviše, primjena tehnike smanjenja kreditnog rizika kod izračuna velikih izloženosti postale je obvezna, u slučaju kada je kreditni rizik smanjen pri izračunu izloženosti ponderirane rizikom, a podrazumijeva obveznu zamjenu izloženosti na davatelja instrumenta koji je primijenjen za smanjenje kreditnog rizika (npr. izdavatelju financijskog kolaterala).

Uredbom (EU) 2019/876 uveden je i minimalni omjer regulatorne poluge od 3% određen kao omjer temeljnog kapitala i regulatorne izloženosti poluge. Obvezujući omjer poluge primjenjiv je od izvještajnog razdoblja koje je završilo 30.06.2021. godine. Regulatorna izloženost poluge općenito je utvrđena na temelju knjigovodstvene vrijednosti kao relevantna mjera izloženosti za imovinu. Posebne regulatorne mjere izloženosti primjenjive su na derivative, gdje je primijenjena modificirana varijanta *SA-CCR*, i transakcije financiranja vrijednosnih papira (*SFT*) kao i izvanbilančne izloženosti. Izloženost za *SFT* utvrđena je na temelju zbroja komponente imovine i dodatka za kreditni rizik druge ugovorne strane. Dodatak za kreditni rizik druge ugovorne strane utvrđen je kao neto izloženost iz transakcije prema drugoj ugovornoj strani institucije, uzimajući u obzir vrijednosne papire i regulatorno netiranje. Za izvanbilančne stavke izloženost financijske poluge utvrđena je na temelju faktora kreditne konverzije korištenih u standardiziranom pristupu kreditnom riziku, a koji podliježu donjoj stopi od 10%. Od 01.01.2023. godine, u primjeni će biti

dodatni zahtjev za zaštitnim slojem omjera poluge od 50% primjenjive stope zaštitnog sloja G-SII. Trenutno su očekivanja da će ovaj dodatni zahtjev iznositi 0,75%.

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. Uredbom (EU) 2019/876, od 28.06.2021. godine, uveden je minimalni omjer neto stabilnog financiranja koji iznosi 100%.

Omjer NSFR izračunat je kao omjer iznosa dostupnih stabilnih izvora financiranja (ASF) podijeljeno sa iznosom potrebnih stabilnih izvora financiranjem (RSF) Svim obvezama i kapitalnim instrumentima dodijeljena je ASF težina, dok imovina i određeni izvanbilančni pozicije dobivaju RSF težinu.

Još uvijek postoji neizvjesnost o tome kako neka od pravila *CRR/CRD* treba tumačiti kao što i dalje postoje odnosni obvezujući tehnički standardi za koje konačna varijanta još nije dostupna. Stoga će Banka nastavljati usavršavati pretpostavke i modele u skladu s razvojem ovih propisa, kao i razumijevanjem i tumačenjem pravila unutar same bankarske industrije. U skladu s tim, trenutne mjere i pokazatelji *CRR/CRD* možda neće biti usporedivi s prethodnim očekivanjima. Također, mjere i pokazatelji *CRR/CRD* možda neće biti usporedivi sa slično označenim mjerama i pokazateljima koje koriste druge institucije s obzirom da se njihove procjene i pretpostavke mogu razlikovati.

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 jasnoća 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

2.1. KONCEPT OBLJAVLJIVANJA U TREĆEM STUPU

Objava informacija u skladu je s dijelom osmim *CRR-a* i *Provedbenom Uredbom (EU) 2021/637*.

U ožujku 2021. godine, EBA je objavila *Provedbenu Uredbu (EU) 2021/637*, koja sadrži upute kojima je namjera osiguranje usklađenosti, a korisnicima informacija bila omogućena procjena profila rizičnosti institucija i mjere u kojoj one ispunjavaju zahtjeve iz *CRR-a*.

U tom smislu, *Provedbena Uredba (EU) 2021/637* ne zamjenjuje niti mijenja 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 dinamiku objavljivanja i 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.

U ovoj objavi naveden je skup informacija iz Trećeg stupa za Agram banku d.d. (u nastavku teksta: *Banka*), koje su primjenjive za godinu koja je završila 31.12.2021. godine.

Informacije u ovoj objavi uključuju usporedna razdoblja u skladu sa zahtjevima *Provedbene Uredbe (EU) 2021/637*. Za informacije koje Banka treba objavljivati na godišnjoj osnovi, usporedno razdoblje je prethodna godina, s izuzetkom novousvojenih objava od 31.12.2021. godine, u kojem slučaju Banka ne pruža usporedne informacije. Za informacije koje Banka treba objavljivati na polugodišnjoj osnovi, usporedno razdoblje je 30.06.2021. godine.

2.2. INFORMACIJE O PRIMJENI POSEBNIH INSTRUMENATA ILI METODOLOGIJA

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

2.3. POLITIKA OBJAVE

Za potrebe primjene članka 431. stavka 3. *CRR-a*, godišnja objava Banke o informacijama iz Trećeg stupa, u skladu je s primjenjivim pravnim i regulatornim zahtjevima i pripremljena u skladu s internim politikama, procesima, sustavima i unutarnjim kontrolama Banke, kao i usvojenom Politikom javne objave informacija.

Uprava Banke odobrila je ovu Godišnju javnu objavu informacija iz Trećeg stupa za objavu i potvrdila da je Banka ispunila zahtjeve iz članka 431. stavka 3. *CRR-a*.

Na temelju naše procjene i kontrole vjerujemo da je objava informacija o rizicima, prikazana u ovoj godišnjoj objavi informacija iz Trećeg stupa, zajedno s Godišnjim financijskim izvještajem Banke za 2021. godinu, na odgovarajući način i sveobuhvatno prikazala cjelokupni profil rizika Banke.

2.4. 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.

2.5. INFORMACIJE KOJE NISU MATERIJALNO ZNAČAJNE, ZAŠTIĆENE ILI POVJERLJIVE

U skladu s člankom 432. *CRR-a*, Banka može iz objave izostaviti jednu ili više informacija koje nisu materijalno značajne, zaštićene ili povjerljive.

U slučaju kada u ovoj objavi pojedinu informaciju klasificira kao materijalno neznačajnu, zaštićenu ili povjerljivu, Banka će isto navesti u pripadajućem dijelu objave.

2.6. UČESTALOST I OPSEG OBJAVA

Sukladno odredbama članka 4. stavak 1. točka 145. *CRR-a*, Banka ispunjava sve uvjete i klasificirana je kao mala i jednostavna institucija (engl. *small and non-complex institution*).

Sukladno navedenoj klasifikaciji, Banka primjenjuje odredbe članka 433.b *CRR-a*, prema kojem je dužna objaviti sljedeće informacije uz sljedeću učestalost objave:

- (a) na godišnjoj osnovi, informacije iz:
 - i. članka 435. stavka 1. točaka (a), (e) i (f) *CRR-a*;
 - ii. članka 438. točke (d) *CRR-a*;
 - iii. članka 450. stavka 1. točaka od (a) do (d), (h), (i) i (j) *CRR-a*;
- (b) na polugodišnjoj osnovi ključne pokazatelje iz članka 447. *CRR-a*.

Godišnje objave Banka bi trebala provesti na isti datum na koji objavljuje svoje financijske izvještaje ili što je prije moguće nakon toga.

Polugodišnje informacije, Banka bi trebala objaviti na isti datum na koji objavljuje svoje financijske izvještaje za odgovarajuće razdoblje, ako je primjenjivo, ili što je prije moguće nakon toga.

Svaka odgoda objave informacija iz dijela osmog *CRR-a*, u odnosu na datum objave relevantnih financijskih izvještaja mora biti razumna i u svakom slučaju njome ne bi smjeli biti prekršeni rokovi koje je utvrdilo nadležno tijelo.

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, pri čemu nije prekršila rokove utvrđene od strane nadležnog tijela.

2.7. 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 *Provedbenom Uredbom (EU) 2021/637* i odnosnim člancima *CRR-a*.

Sukladno navedenom, u tabeli *Veza zahtjeva iz CRR-a i poglavlja u ovom izvještaju* prikaz je zahtjeva iz *CRR-a*, prema člancima, uključenih u ovaj izvještaj, s upućivanjem na poglavlje izvještaja u kojem je objavljen. U slučaju da Banka pojedini zahtjev iz dijela osmog *CRR-a*, slijedom odredbi članka 433.b *CRR-a*, nema obvezu objavljivanja, isto je, u prethodno navedenoj tabeli, prikazano kao „nije primjenjivo“.

Veza zahtjeva iz CRR-a i poglavlja u ovom izvještaju

Članak CRR-a	Sadržaj	Poglavlje
431. st. 1.	Zahtjevi za objavu i politike objave	2.1. Koncept objavljivanja u trećem stupu
431. st. 2.	Zahtjevi za objavu i politike objave	2.2. Informacije o primjeni posebnih instrumenata ili metodologija
431. st. 3.	Zahtjevi za objavu i politike objave	2.3. Politika objave
431. st. 5.	Zahtjevi za objavu i politike objave	2.4. Objašnjenja u vezi dodjele rejtinga
432.	Informacije koje nisu materijalno značajne, zaštićene ili povjerljive informacije	2.5. Informacije koje nisu materijalno značajne, zaštićene ili povjerljive informacije
433.	Učestalost i opseg objava	2.6. Učestalost i opseg objava
433.a	Objave velikih institucija	nije primjenjivo
433.b st. 1.	Objave malih i jednostavnih institucija	2.6. Učestalost i opseg objava
433.b st. 2.	Objave malih i jednostavnih institucija	nije primjenjivo
433.c	Objave drugih institucija	nije primjenjivo
434.	Način objave	2.7. Lokacija objave i označavanje
435. st. 1. t. (a)	Strategija i postupci upravljanja rizicima	4.1. Informacije o ciljevima i politikama upravljanja rizikom prema kategoriji rizika
435. st. 1. t. (b)	Organizacija i upravljanje	nije primjenjivo
435. st. 1. t. (c)	Sustav izvještavanja	nije primjenjivo
435. st. 1. t. (d)	Politike zaštite od rizika i smanjenja rizika	nije primjenjivo
435. st. 1. t. (e)	Izjava upravljačkog tijela o primjerenosti mehanizama relevantne institucije za upravljanje rizikom	4.2. Izjava o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizikom
435. st. 1. t. (f)	Izjava upravljačkog tijela o ukupnom profilu rizičnosti	4.3. Kratka izjava o riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo
435. st. 2.	Informacije o mehanizmima upravljanja	nije primjenjivo
436.	Objava opsega primjene	nije primjenjivo
437.	Objava regulatornog kapitala	nije primjenjivo
437.a	Objava regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza	nije primjenjivo
438. t. (a)	Sažetak pristupa procjeni adekvatnosti internog kapitala za potporu tekućim i budućim aktivnostima	nije primjenjivo
438. t. (b)	Iznos dodatnih kapitalnih zahtjeva	nije primjenjivo
438. t. (c)	Na zahtjev relevantnog nadležnog tijela, rezultat ICAAP	nije primjenjivo

Članak CRR-a	Sadržaj	Poglavlje
438. t. (d)	Ukupan iznos izloženosti ponderiran rizikom i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi	3.2. Pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom, tabela EU OV1
438. t. (e)	Bilančne i izvanbilančne izloženosti, iznosi izloženosti ponderirani rizikom i povezani očekivani gubici	nije primjenjivo
438. t. (f)	Vrijednost izloženosti i iznos izloženosti ponderiran rizikom instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili osigurateljnom holdingu koje Banka ne odbija od svojeg regulatornog kapitala	nije primjenjivo
438. t. (g)	Dodatni kapitalni zahtjevi i stopa adekvatnosti kapitala financijskog konglomerata	nije primjenjivo
438. t. (h)	Razlike u iznosima izloženosti ponderiranih rizikom iz tekućeg razdoblja objave u usporedbi s razdobljem objave koje mu neposredno prethodi, koje proizlaze iz primjene internih modela	nije primjenjivo
439.	Objava izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane	nije primjenjivo
440.	Objava protucikličkih zaštitnih slojeva kapitala	nije primjenjivo
441.	Objava pokazatelja globalne systemske značajnosti	nije primjenjivo
442.	Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku	nije primjenjivo
443.	Objava opterećene i neopterećene imovine	nije primjenjivo
444.	Objava primjene standardiziranog pristupa	nije primjenjivo
445.	Objava izloženosti tržišnom riziku	nije primjenjivo
446.	Objava upravljanja operativnim rizikom	nije primjenjivo
447.	Objava ključnih pokazatelja	3.1. Ključni pokazatelji, tabela EU KM1
448.	Objava izloženosti kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja	nije primjenjivo
449.	Objava izloženosti sekuritizacijskim pozicijama	nije primjenjivo
449.a	Objava ekoloških, društvenih i upravljačkih rizika (ESG rizici)	nije primjenjivo
450. st. 1 t. (a)	Informacije o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike primitaka kao i o broju sastanaka koje je održalo glavno tijelo koje nadzire primitke tijekom financijske godine	5. Politika primitaka, tabela EU REMA
450. st. 1 t. (b)	Informacije o vezi između plaće zaposlenika i njihove uspješnosti	5. Politika primitaka, tabela EU REMA
450. st. 1 t. (c)	Najvažnije značajke sustava primitaka	5. Politika primitaka, tabela EU REMA
450. st. 1 t. (d)	Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka	5. Politika primitaka, tabela EU REMA
450. st. 1 t. (e)	Informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se temelje prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka	nije primjenjivo
450. st. 1 t. (f)	Glavni parametri i obrazloženja svih shema varijabilnih komponenti primitaka te drugih negotovinskih pogodnosti	nije primjenjivo
450. st. 1 t. (g)	Ukupne kvantitativne informacije o primicima, podijeljene prema području poslovanja	nije primjenjivo
450. st. 1 t. (h)	Iznosi primitaka dodijeljenih za financijsku godinu p. i.	5. Politika primitaka, Tabela EU REM 1

Članak CRR-a	Sadržaj	Poglavlje
450. st. 1 t. (h) p. ii.	Iznosi i oblici dodijeljenih varijabilnih primitaka	5. Politika primitaka, Tabela EU REM 1
450. st. 1 t. (h) p. iii.	Iznosi odgođenih primitaka dodijeljenih za uspješnost u prethodnim razdobljima	materijalno nije značajno
450. st. 1 t. (h) p. iv.	Iznosi odgođenih primitaka za koje se pravo prenosi u financijskoj godini	materijalno nije značajno
450. st. 1 t. (h) p. v.	Zajamčeni varijabilni primici dodijeljeni tijekom financijske godine i broj korisnika tih dodijeljenih primitaka	materijalno nije značajno
450. st. 1 t. (h) p. vi.	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine	materijalno nije značajno
450. st. 1 t. (h) p. vii.	Broj otpremnina dodijeljenih tijekom financijske godine	materijalno nije značajno
450. st. 1 t. (i)	Broj pojedinaca čiji primici iznose milijun EUR ili više po financijskoj godini	materijalno nije značajno
450. st. 1 t. (j)	Ukupni primici svakog pojedinog člana upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva, na zahtjev relevantne države članice ili nadležnog tijela	nije primjenjivo
450. st. 1 t. (k)	Informacije o tome može li institucija imati koristi od odstupanja utvrđenog u članku 94. stavku 3. Direktive 2013/36/EU	nije primjenjivo
451.	Objava omjera financijske poluge	nije primjenjivo
451.a	Objava likvidnosnih zahtjeva	nije primjenjivo
452.	Objava primjene IRB pristupa na kreditni rizik	nije primjenjivo
453.	Objava primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	nije primjenjivo
454.	Objava primjene naprednih pristupa za operativni rizik	nije primjenjivo
455.	Primjena internih modela za tržišni rizik	nije primjenjivo

3. KLJUČNI POKAZATELJI I PREGLED IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM

3.1. KLJUČNI POKAZATELJI

U tabeli EU KM1 prikazani su ključni pokazatelji, stope kao i odnosni ulazni parametri kako su utvrđeni *CRR-om* i *CRD-om*. Oni obuhvaćaju regulatorni kapital, iznose izloženosti ponderirane rizikom, stope kapitala, dodatne kapitalne zahtjeve u okviru SREP-a, zahtjeve za zaštitne slojeve kapitala, omjer financijske poluge, koeficijent likvidnosne pokrivenosti te omjer neto stabilnih izvora financiranja.

EU KM1 - Ključni pokazatelji

	a	b
	31.12.2021.	30.06.2021.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)		
1 Redovni osnovni kapital (CET1)	397	401
2 Osnovni kapital	397	401
3 Ukupni kapital	454	419
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		
4 Ukupni iznos izloženosti riziku	2.110	2.095
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
5 Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	18,83%	19,15%
6 Stopa osnovnog kapitala (%)	18,83%	19,15%
7 Stopa ukupnog kapitala (%)	21,52%	20,00%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
EU 7a Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	3,82%	3,82%
EU 7b od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,14%	2,14%
EU 7c od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,87%	2,87%
EU 7d Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,82%	11,82%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
8 Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,52%
EU 8a Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%
9 Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%
EU 9a Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,51%
10 Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%

		a	b
		31.12.2021.	30.06.2021.
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,00%	4,03%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,82%	15,82%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	12,19%	12,51%
Omjer financijske poluge			
13	Mjera ukupne izloženosti	4.436	4.462
14	Omjer financijske poluge (%)	8,96%	8,99%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	856	904
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	658	711
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	95	119
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	553	593
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	151,98%	152,52%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	3.467	3.319
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.791	2.748
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	124,23%	120,76%

3.2. PREGLED IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM

U tabeli EU OV1 prikazan je pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom prema vrsti rizika i primijenjenih modela izračuna. Pored iznosa izloženosti ponderiranih rizikom u tabeli su prikazani i kapitalni zahtjevi, izračunati množenjem iznosa izloženosti ponderiranog rizikom pojedine vrste rizika s 8% stopom kapitala. S obzirom da informacije u navedenoj tabeli Banka iskazuje na godišnjoj razini, a informacije objavljene sa stanjem na dan 31.12.2021. godine predstavljaju prvu objavu, nisu iskazani podaci o izloženostima ponderiranim rizikom za usporedno razdoblje.

EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)	Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	c
		31.12.2021.	31.12.2021.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	1.867	149
2	od čega standardizirani pristup	1.867	149
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	-	-
4	od čega pristup raspoređivanja	-	-
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	-	-
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	-	-
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-	-
7	od čega standardizirani pristup	-	-
8	od čega metoda internog modela (IMM)	-	-
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	-	-
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	-	-
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	-	-
10	<i>Nije primjenjivo</i>		
11	<i>Nije primjenjivo</i>		
12	<i>Nije primjenjivo</i>		
13	<i>Nije primjenjivo</i>		
14	<i>Nije primjenjivo</i>		
15	Rizik namire	-	-
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	-	-

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)	Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	c
		31.12.2021.	31.12.2021.
17	od čega pristup SEC-IRBA	-	-
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	-	-
19	od čega pristup SEC-SA	-	-
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	-	-
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	-	-
21	od čega standardizirani pristup	-	-
22	od čega pristup internih modela	-	-
EU 22a	Velike izloženosti	-	-
23	Operativni rizik	243	19
EU 23a	od čega jednostavni pristup	243	19
EU 23b	od čega standardizirani pristup	-	-
EU 23c	od čega napredni pristup	-	-
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	-	-
25	<i>Nije primjenjivo</i>		
26	<i>Nije primjenjivo</i>		
27	<i>Nije primjenjivo</i>		
28	<i>Nije primjenjivo</i>		
29	Total	2.110	169

4. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

4.1. INFORMACIJE O CILJEVIMA I POLITIKAMA UPRAVLJANJA RIZIKOM PREMA KATEGORIJI RIZIKA

4.1.1. 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.

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.

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.

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.

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.

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.

4.1.2. Tržišni rizik

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.

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.

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

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.

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.

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.

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.

4.1.3. Kamatni rizik pozicija koje se ne drže u knjizi trgovanja

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, koja obuhvaća primjenu 2 regulatorna kamatna šoka i 6 standardiziranih kamatnih šokova te je kao limit usvojila regulatorno postavljene iznose na temelju promjene ekonomske vrijednosti kapitala Banke u odnosu na regulatorni kapital (scenariji 2 regulatorna kamatna šoka), odnosno osnovni kapital (scenariji 6 standardiziranih kamatnih šokova). Istovremeno Banka je postavila i interni limit na temelju promjene ekonomske vrijednosti kapitala Banke, za prethodno navedene slučajeve, kako bi pravovremeno mogla poduzeti mjere za umanjenje kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Kontrolu provodi Odjel kontrole rizika koji, u slučaju da promjena ekonomske vrijednosti kapitala Banke bude veća od pojedinog 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 kapitala 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, Banka primjenjuje i scenarije 6 standardiziranih kamatnih šokova:

- paralelni šok rasta;
- paralelni šok pada;
- šok nakošenja, u kojem kratkoročne stope padaju i dugoročne rastu;
- šok izravnjanja, u kojem kratkoročne stope rastu i dugoročne padaju;
- šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
- šok pada kratkoročnih kamatnih stopa.

Pored navedenog, Banka kamatni rizik u pozicijama kojima se ne trguje prati i temeljem utjecaja promjene kamatnih stopa iz regulatornog utvrđenog scenarija paralelnog pomaka 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.

4.1.4. 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.

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.

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.

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.

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.

4.1.5. 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.

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.

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 kunskom 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 obavještanje o eventualnim poremećajima.

Odjel kontrole rizika zadužen je za:

- razvoj metodologije mjerenja likvidnosnog rizika;
- utvrđivanje sklonosti Banke preuzimanju likvidnosnog rizika kroz sustav limita te
- izvještanje 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.

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, kao i koeficijentom neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), kojeg izračunava sukladno odredbama *CRR-a*.

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.

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.

4.1.6. 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.

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.

4.2. IZJAVA O PRIMJERENOSTI MEHANIZAMA ZA UPRAVLJANJE RIZIKOM

Za potrebe članka 435. stavak 1. točka (e) *CRR-a*, Uprava Banke potvrđuje, da su mehanizmi upravljanja rizicima prikladni s obzirom na profil rizika i strategiju Banke te održava odgovarajuće resurse za uvođenje određenih poboljšanja.

4.3. KRATKA IZJAVA O RIZIKU KOJU JE ODOBRILO UPRAVLJAČKO TIJELO

Za potrebe članka 435. stavak 1. točka (f) *CRR-a*, Uprava Banke odobrava, ovu kratku izjavu o riziku koja sažeto opisuje ukupan profil rizika Banke povezanog s poslovnom strategijom.

Poslovni model Banke inherentno uključuje preuzimanje rizika. Vrste rizika uključuju:

- kreditni rizik;
- tržišni rizik;
- rizik likvidnosti;
- operativni rizik;
- kamatni rizik pozicija kojima se ne trguje;
- reputacijski rizik te
- druge, prethodno navedene, rizike kojima je ili može biti izložena Banka.

Okvir upravljanja rizicima ima za cilj uskladiti planirano i stvarno preuzimanje rizika sa sklonostima riziku Banke, pri čemu je usklađen s raspoloživim kapitalom i likvidnošću Banke. Okvir upravljanja rizicima Banke obuhvaća razne komponente, uključujući upravljanje rizikom, organizaciju rizika, kulturu rizika, sklonost riziku, strategiju i planiranje, identifikaciju i procjenu rizika, ublažavanje i kontrole, mjerenje rizika i izvješćivanje o rizicima i dr.

U tabeli *Rizični profil Banke mjeren ekonomskim kapitalom* prikazana je informacija o rizičnom profilu banke na izvještajni datum, mjeren ekonomskim kapitalom za svaku pojedinu vrstu rizika, sukladno internoj metodologiji ICAAP procjene Banke.

Rizični profil Banke mjeren ekonomskim kapitalom

31.12.2021.

Vrsta rizika	Iznos EK	Udjel u EK
Kreditni rizik	170	69,51%
Tržišni rizik	1	0,30%
Operativni rizik	19	7,95%
Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje	29	11,91%
Ostali rizici („Strateški“ buffer)	25	10,33%
Ukupno	245	100,00%

Iz podataka u tabeli vidljivo je da je rizičnim profilom Banke dominira kreditni rizik, s obzirom da je Banka pretežito orijentirana klasičnim kreditno-garantnim poslovima s dužnicima. Ekonomski kapital za tržišni rizik u cijelosti, s obzirom da Banka nema pozicija u knjizi trgovanja, predstavlja ekonomski kapital za valutni rizik.

Dodatni pokazatelji i omjeri rizika, prikazani su u tabeli EU KM1.

Najznačajniji rizik kojeg Banka ne pokriva kapitalom i stoga nije mjeren kroz ekonomski kapitala je rizik likvidnosti, koji predstavlja materijalno značajan rizik za Banku. Banka nastoji održavati dovoljnu likvidnost kako osigurala ispunjavanje svojih obveza iz novčanih tokova u svakom trenutku, uključujući unutarodnevnu osnovu, kao i tijekom razdoblja stresa. Ograničenja i pokretači rizika likvidnosti postavljeni su kako bio osigurano da profil rizika likvidnosti Banke ostane u okviru regulatorno i interno postavljenih zahtjeva za rizikom likvidnosti. Sukladno navedenom, sklonost riziku likvidnosti zahtijeva da Banka ima zaštitni sloj likvidnosti koji je dovoljan da osigura omjer pokrića likvidnosti (LCR) od najmanje 105%, kao i omjer neto stabilnih izvora osiguranja NSFR od 103%.

5. POLITIKA PRIMITAKA

U skladu s odredbama članka 450. revidiranog *CRR-a* te Provedbene Uredbe (EU) br. 2021/637, Banka je obvezna godišnje objavljivati podatke u vezi politike primitaka.

Politikom o primicima radnika (u nastavku tekstu: Politika primitaka), Banka je predvidjela samo isplatu fiksnih primitaka, dok isplata varijabilnih primitaka, koji su ovisni o uspješnosti niti zajamčenih, nisu predviđeni.

Slijedom navedenog, kao informacije koje nisu materijalno značajne, Banka je izostavila sljedeće informacije:

- informacije iz članka 450. stavak 1. točka (d) *CRR-a*, a koje su predviđene za prikaz u tabeli EU REMA točka (d) Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka određene u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) *CRD-a*;
- informacije iz članka 450. stavak 1. točka (j) *CRR-a*, a koje su predviđene za prikaz u tabeli EU REMA točka (h) Na zahtjev relevantne države članice ili nadležnog tijela, ukupne primitke svakog člana upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva;
- informacije iz članka 450. stavak 1. točka (h) podtočaka v., vi. i vii. *CRR-a*, a koje su predviđene za prikaz u tabeli EU REM2.

Isto tako, Banka tijekom 2021. godine nije imala odgođenih primitaka iz članka 450. stavka 1. točke (h) podtočaka iii. i iv. *CRR-a*, slijedom čega je, kao informacije koje nisu materijalno značajne, izostavila informacije predviđene za prikaz u tabeli EU REM3.

Pored prethodno navedenih informacija, tijekom 2021. godine Banka niti jednom radniku Banke nije isplatila primitke čiji bi iznos, sukladno odredbama članka 450. stavka 1. točke (i) *CRR-a*, bio jednak ili veći od iznosa od milijun eura, slijedom čega je, kao informacije koje nisu materijalno značajne, izostavila informacije predviđene za prikaz u tabeli EU REM4.

Pored navedenih informacija koje nisu materijalno značajne, Banka nije prikazala informacije u vezi Politike primitaka za koje u skladu sa člankom 433.b *CRR-a* nema obvezu javno objaviti informacije (tabela EU REM5) ili za koje, u skladu s člankom 450. stavak 1. točka (j) *CRR-a*, nije zaprimila zahtjev relevantne države članice ili nadležnog tijela.

5.1. POLITIKA PRIMITAKA

Politikom primitaka Banka je regulirala pitanja u vezi primitaka radnika i definirala načina sustava plaća Banke.

EU REMA – Politika primitaka

a) Informacije o tijelima koja nadziru primitke

Funkciju Odbora za primitke u Banci obavlja Nadzorni odbor Banke. Članovi Odbora za primitke koji su ujedno i članovi Nadzornog odbora su: Ante Penić, Ankica Čeko, Branka Klopović, Stojan Štironja te Silvije Orsag.

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, donosi Politiku primitaka te je odgovorna za njenu provedbu.

Nadzorni odbor Banke:

-
- donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe Politike;
 - osigurava odgovarajuću provedbu politike i prakse primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja;
 - daje suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća za izmjene koje bi bile primjenjivane na pojedinog identificiranog radnika kao i za izmjene Politike primitaka;
 - donosi odluku na pojedinačnoj osnovi o primicima članova Uprave Banke i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija te
 - donosi odluku o mogućoj upotrebi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji mogu biti dodijeljene radnicima kao otpremnina.

Nadzorni odbor Banke najmanje jednom godišnje preispituje Politiku primitaka i ocjenjuje usklađenost provođenja Politike primitaka s politikama i mogućim procedurama Banke povezanim s primicima kao i relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima, a primjenom odgovarajućih odredbi odluka Hrvatske narodne banke.

Nadzorni odbor Banke provodi postupak preispitivanja Politike primitaka i daje ocjenu u skladu s člankom 9. stavkom 2. *Odluke o primicima radnika* HNB-a te u postupak uključuje kontrolne funkcije, funkciju upravljanja ljudskim resursima i pravne poslove pri uredu Uprave Banke.

Ako u postupku preispitivanja utvrdi nedostatke u Politici primitaka ili njezinu provođenju, Nadzorni odbor Banke, bez odgađanja, donosi plan otklanjanja utvrđenih nedostataka i započinje njegovu provedbu.

Tijekom 2021. godine Banka je identificirala 47 radnika kao osobe čije profesionalne aktivnosti mogu imati značajan utjecaj na profil rizičnosti. 5 radnika je iz kategorije Upravljačkog tijela - nadzorne funkcije, 2 iz kategorije Upravljačkog tijela – upravljačke funkcije, 12 iz kategorije Višeg rukovodstva i 28 iz kategorije Ostalih identificiranih radnika.

U skladu s člankom 27. *Odluke o primicima radnika*, Banka jednom godišnje provodi i na odgovarajući način dokumentira postupak ponovnog utvrđivanja identificiranih radnika u skladu s kriterijima iz *Delegirane uredbe Komisije (EU) o identificiranim radnicima*.

Identificiranim radnicima, sukladno članku 27. *Odluke o primicima radnika*, Banka smatra:

- 1) članove uprave, nadzornog odbora i višeg rukovodstva Banke;
- 2) osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija i značajnih poslovnih jedinica Banke;
- 3) radnike koji imaju pravo na znatne primitke iz prethodne poslovne godine, ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
 - primici tog radnika iznose ili prelaze iznos u protuvrijednosti od 500.000 EUR-a te su jednaki ili veći od prosječnih primitaka dodijeljenih članovima uprave, članovima nadzornog odbora i višeg rukovodstva Banke i
 - radnik obavlja poslove u značajnoj poslovnoj jedinici i ti poslovi imaju značajan učinak na profil rizičnosti relevantne poslovne jedinice.
- 4) identificirane radnike utvrđene primjenom kriterija iz *Delegirane uredbe Komisije (EU) o identificiranim radnicima* i, prema potrebi, primjenom dodatnih kriterija koje je utvrdila Banka.

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

Fiksni primitak predstavlja plaću isplaćenu pojedinom radniku za obavljanje posla u ugovorenom roku, u skladu s njegovim opsegom odgovornosti, iskustvom ili posebnim vještinama. Fiksni primici prvenstveno odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa poslova radnog mjesta pojedinog radnika.

Fiksni primici su primici koji ispunjavaju sljedeće uvjete:

1. temeljeni su na unaprijed utvrđenim kriterijima;
2. odražavaju razinu profesionalnog iskustva, radnog staža radnika i druge kriterije utvrđene internim aktima Banke;
3. transparentni su kada je riječ o pojedinačnom iznosu dodijeljenom pojedinačnom radniku;
4. Banka ih isplaćuje kontinuirano tijekom određenog razdoblja povezanog s pozicijom radnika u organizacijskoj strukturi te ovlastima i odgovornostima koje proizlaze iz te pozicije;
5. neopozivi su, odnosno do njihove izmjene dolazi izmjenama Pravilnika o organizaciji Banke, sistematizaciji i kategorizaciji radnih mjesta ili ugovora o radu;
6. ne mogu biti smanjeni, privremeno obustavljeni ili ih Banka prestati isplaćivati, osim ako je to posljedica:
 - provođenja odluke o disciplinskoj mjeri i izrečene novčane kazne u skladu sa zakonom kojim su uređeni radni odnosi ili Pravilnikom o radu Banke te
 - ako je radnik dao suglasnost na uskratu isplate plaće ili je dao pisanu suglasnost o zapljeni plaće ili drugog stalnog novčanog primanja radi naplate tražbine vjerovnika, osim u dijelu u kojem je to primanje izuzeto od ovrhe, u skladu sa zakonom kojim su uređeni ovršni postupci i postupci osiguranja;
7. ne potiču preuzimanje rizika;
8. ne ovise isključivo o uspješnosti i
9. ne ovise o donošenju diskrecijske odluke.

Varijabilni primici su primici koji ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke kao cjeline ili o drugim ugovorenim kriterijima. U varijabilne primitke Banka može uključiti:

- otpremninu radniku koja prelazi iznos utvrđen zakonom kojim su uređeni radni odnosi;
- diskrecijske mirovinske pogodnosti;
- bonuse za zadržavanje radnika;
- kompenzacije ili otkupe ugovorne obveze na osnovi prestanka ugovornog odnosa s prethodnim poslodavcem;
- dugoročni planove poticaja i
- sve ostale oblike primitaka koji nisu definirani kao fiksni.

Banka nema varijabilnih primitaka već svojim radnicima isplaćuje samo fiksne primitke.

Fiksni primici su:

- osnovna plaća;
- dodaci na plaću;
- naknada plaće;
- ugovoreni primici u naravi;

- ostalo sukladno internim aktima, a temeljem zakona koji uređuje radne odnose.

Iznimno, fiksni primici uključuju i:

1. otpremnine u iznosu koji ne prelazi iznos utvrđen zakonom kojim su uređeni radni odnosi ili pravilnikom o radu te ne ovisi o donošenju diskrecijske odluke;
2. otpremnine koje su isplaćene temeljem pravomoćne sudske odluke;
3. primitke isplaćene u slučaju prestanka radnog odnosa na osnovi ugovorne odredbe o zabrani natjecanja, a za vrijeme trajanja zabrane, u visini koja ne prelazi iznos fiksnih primitaka koji bi za to vrijeme bili isplaćeni da je radnik zaposlen u Banci i
4. primitke isplaćene kao naknada štete u slučaju sudskog raskida ugovora kako je propisano zakonom koji uređuje radne odnose.

Članu Nadzornog odbora za obavljanje njegove funkcije Banka isplaćuje fiksne primitke kao naknadu za sudjelovanje u radu i prisustvovanje pojedinoj sjednici Nadzornog odbora Banke, uključujući pripadajuće troškove, odnosno kao nagradu za rad člana Nadzornog odbora.

Primitke za rad članova Nadzornog odbora utvrđuje Glavna skupština svojom odlukom i ujedno je ovlaštena periodički revidirati primjerenost nagrade.

Primici članovi Uprave Banke, više rukovodstvo i ostali radnici koji preuzimaju rizik, kao identificiranih radnika, u skladu su s njihovim ovlaštenjima, zadacima, stručnošću i odgovornostima. Njihov primitak je primjeren poslovnoj i financijskoj situaciji u kojoj se Banka nalazi, kao i usklađen s tržištem.

U skladu sa svojim ovlastima temeljem Politike primitaka, Nadzorni odbor određuje, odobrava i nadzire primitke članova Uprave Banke, nositelja ključnih funkcija i ostalih radnika na pojedinačnoj osnovi. Primici radnika su definirani u sklopu ugovora o radu radnika.

Struktura primitaka radnika odgovornih za rad kontrolnih funkcija, utvrđena je na način koji ne dovodi u pitanje njihovu samostalnost ili stvoriti sukob interesa prilikom obavljanja savjetodavnih aktivnosti prema Upravi Banke, Nadzornom odboru Banke, Odboru za reviziju i rizike i drugim funkcijama u Banci odnosno poslovnim područjima koja kontroliraju.

Primitke za radnike koji obavljaju poslove kontrolne funkcije Banka strukturira na sljedeći način:

- 1) fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika i
- 2) ukupni godišnji fiksni primici tog radnika ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika u istom platnom razredu ili koji obavljaju poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti.

5.2. PRIMICI DODIJELJENI ZA FINACIJSKU GODINU

U tabeli EU REM1, prikazane su informacije o primicima dodijeljenim identificiranim radnicima za financijsku godinu, sukladno odredbama članka 450. stavak 1. točka (h) podtočke i. i ii. *CRR-a*.

EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

			31.12.2021.			
			a	b	c	d
			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1		Broj identificiranih zaposlenika	5	2	12	28
2		Ukupni fiksni primici	0,4	1,2	3,4	8,4
3		od čega: novčani	0,4	1,2	3,4	8,4
4		(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a	Fiksni primici	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
EU-5x		od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
6		(nije primjenjivo u EU-u)				
7		od čega: ostali oblici	-	-	-	-
8		(nije primjenjivo u EU-u)				
9	Varijabilni primici	Broj identificiranih zaposlenika	-	-	-	-
10		Ukupni varijabilni primici	-	-	-	-
11		od čega: novčanih	-	-	-	-
12		od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	-	-	-	-
EU-14a		od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	-	-	-	-
EU-14b		od čega: odgođeni	-	-	-	-
EU-14x		od čega: ostali instrumenti	-	-	-	-
EU-14y		od čega: odgođeni	-	-	-	-
15	od čega: ostali oblici	-	-	-	-	
16	od čega: odgođeni	-	-	-	-	
17	Ukupni primici		0,4	1,2	3,4	8,4

6. INFORMACIJE O IZLOŽENOSTIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU ZAKONODAVNI I NEZAKONODAVNI MORATORIJ I O NOVONASTALIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PODLIJEŽU PROGRAMIMA JAVNIH JAMSTAVA

U tabeli COVID-19 Obrazac 1. 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 COVID-19 Obrazac 2. 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 dospijea tih moratorija. U obrascu su prikazani iznosi bruto knjigovodstvenih vrijednosti kredita i predujmova prikazanih prema preostalom roku do dospijea moratorija na otplatu kredita.

S obzirom na referentne datuma nije imala 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 u Obrascu 3. Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

COVID-19 Obrazac 1. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

							31.12.2021.
	a	b	c	d	e	f	g
	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	-	-	-	-	-	-
2	od čega: Kućanstva	-	-	-	-	-	-
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-
4	od čega: Nefinancijska društva	-	-	-	-	-	-
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	-	-	-	-	-	-
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-

COVID-19 Obrazac 1. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

							31.12.2021.
							o
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: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)	Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana		
				Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja	Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja		
					Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti		
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	-	-	-	-	-	-
2	od čega: Kućanstva	-	-	-	-	-	-
3	<i>od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom</i>	-	-	-	-	-	-
4	od čega: Nefinancijska društva	-	-	-	-	-	-
5	<i>od čega: Mala i srednja poduzeća</i>	-	-	-	-	-	-
6	<i>od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom</i>	-	-	-	-	-	-

COVID-19 Obrazac 1. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

							30.06.2021.	
	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: 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	9	9	-	9	1	-	1
2	od čega: Kućanstva	6	6	-	6	1	-	1
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	4	3	-	3	1	-	1
4	od čega: Nefinancijska društva	4	4	-	4	4	-	-
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	4	4	-	4	4	-	-
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	4	4	-	4	4	-	-

COVID-19 Obrazac 1. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

30.06.2021.

		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: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)				Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela ≤ 90 dana			Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja				Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja			
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	0	0	-	0	0	-	0	0
2	od čega: Kućanstva	0	0	-	0	0	-	0	0
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0	0	-	0	0	-	0	0
4	od čega: Nefinancijska društva	0	0	-	0	0	-	-	0
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	0	0	-	0	0	-	-	0
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0	0	-	0	0	-	-	0

COVID-19 Obrazac 1. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

							31.12.2020.						
							a	b	c	d	e	f	g
							Bruto knjigovodstvena vrijednost						
							Prihodujući				Neprihodujući		
							Od čega: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)				Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana		
							Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja			Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja			
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	173	169	-	131	4	-	1					
2	od čega: Kućanstva	19	18	-	-	1	-	1					
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	12	11	-	-	1	-	1					
4	od čega: Nefinancijska društva	154	151	-	131	3	-	-					
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	139	136	-	116	3	-	-					
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	125	122	-	102	3	-	-					

COVID-19 Obrazac 1. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

31.12.2020.

		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: Instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika nakon početnog priznavanja, ali kojima vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (faza 2)				Od čega: Za koje nije vjerojatno da će biti plaćena koja nisu dospjela ili koja su dospjela <= 90 dana			Priljevi u kategoriji neprihodujućih izloženosti
		Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja				Od čega: izloženosti s mjerama restrukturiranja			
1	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuju moratoriji	4	4	-	4	0	-	0	4
2	od čega: Kućanstva	175	0	-	-	0	-	0	1
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0	0	-	-	0	-	0	1
4	od čega: Nefinancijska društva	4	4	-	4	0	-	-	3
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	4	4	-	3	0	-	-	3
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	3	3	-	3	0	-	-	3

COVID-19 Obrazac 2. Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijea moratorija

31.12.2021.

		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	168	319							
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	160	313	313	-	-	-	-	-	-
3	od čega: Kućanstva		78	78	-	-	-	-	-	-
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		53	53	-	-	-	-	-	-
5	od čega: Nefinancijska društva		232	232	-	-	-	-	-	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		192	192	-	-	-	-	-	-
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		221	221	-	-	-	-	-	-

COVID-19 Obrazac 2. Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijea moratorija

30.06.2021.

		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	188	417							
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	180	410	-	400	10	-	-	-	-
3	od čega: Kućanstva		85	-	79	6	-	-	-	-
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		58	-	55	4	-	-	-	-
5	od čega: Nefinancijska društva		324	-	320	4	-	-	-	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		277	-	273	4	-	-	-	-
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		307	-	303	4	-	-	-	-

COVID-19 Obrazac 2. Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospijea moratorija

31.12.2020.

		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	501							
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	188	493	493	320	125	45	4	-	-
3	od čega: Kućanstva		88	88	69	8	11	-	-	-
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		61	61	49	6	6	-	-	-
5	od čega: Nefinancijska društva		403	403	249	116	34	4	-	-
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		334	334	195	101	34	4	-	-
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		354	354	228	88	33	4	-	-

POPIS KRATICA

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>), uključujući i njezine naknadne izmjene i dopune
CRR	Uredba (EU) br. 575/2013 o kapitalnim zahtjevima (engl. <i>Capital Requirements Regulation</i>), uključujući i njezine naknadne izmjene i dopune
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>)
G-SII	Globalne sistemski značajne institucije (engl. <i>Global Systemically Important Financial Institutions</i>)
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 raspodjeljivi iznos (engl. <i>Maximum Distributable Amount</i>)
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>)
REA	Iznos izloženosti riziku (engl. <i>Risk Exposure Amount</i>)
RH	Republika Hrvatska
RWA	Rizikom ponderirana imovina (engl. <i>Risk Weighted Asset</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>)
ZOKI	Zakon o kreditnim institucijama

POPIS TABELA

VEZA ZAHTJEVA IZ CRR-A I POGLAVLJA U OVOM IZVJEŠTAJU	7
EU KM1 - KLJUČNI POKAZATELJI	10
EU OV1 – PREGLED UKUPNIH IZNOSA IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM	12
EU REM1 – PRIMICI DODIJELJENI ZA FINACIJSKU GODINU	28
COVID-19 OBRAZAC 1. INFORMACIJE O KREDITIMA I PREDUJMOVIMA NA KOJE SE PRIMJENJUJU ZAKONODAVNI I NEZAKONODAVNI MORATORIJI	30
COVID-19 OBRAZAC 2. RAŠČLAMBA KREDITA I PREDUJMOVA NA KOJE SE PRIMJENJUJU ZAKONODAVNI I NEZAKONODAVNI MORATORIJI PREMA PREOSTALOM ROKU DO DOSPIJEĆA MORATORIJA	36

