



**JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTEVA
31.12.2020.**

SADRŽAJ

1. UVOD.....	3
2. SUSTAV UPRAVLJANJA	3
2.1. Uprava.....	3
2.2. Nadzorni odbor	5
2.3. Opis toka informacija.....	7
2.4. Organizacijski ustroj	8
3. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	8
3.1. Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane	10
3.2. Tržišni, likvidnosni i kamatni rizik u knjizi banke	12
3.3. Operativni rizik.....	14
4. REGULATORNI KAPITAL	14
5. KAPITALNI ZAHTEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI.....	20
5.1. MSFI 9 – prijelazna uređenja.....	23
6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	24
7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA	30
8. NEPRIHODUJUĆE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI.....	34
9. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA.....	36
10. NEOPTEREĆENA I OPTEREĆENA IMOVINA.....	37
11. IZLOŽENOST NA OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U KNJIZI BANKE	39
12. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE.....	39
13. POKAZATELJ LCR.....	40
14. OMJER FINACIJSKE POLUGE.....	41
15. PRIMICI RADNIKA.....	43

1. UVOD

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 dio osmi Objava institucija i članka 165. Zakona o kreditnim institucijama, Banka Kovanica d.d. objavljuje informacije sa stanjem na dan 31.12.2020. godine, a koje su vezane uz:

- Sustav upravljanja
- Ciljeve i politike upravljanja rizicima
- Regulatorni kapital
- Kapitalne zahtjeve i procjenu adekvatnosti internog kapitala
- Ispravke vrijednosti za kreditni rizik
- Neopterećenu imovinu i opterećenu imovinu
- Izloženost po vlasničkim ulaganjima u knjizi Banke
- Izloženost kamatnom riziku u knjizi Banke
- Omjer financijske poluge
- Tehnike smanjenja kreditnog rizika
- Primitke radnika

Banka je izvršila procjenu učestalosti objavljivanja informacija o bonitetnim zahtjevima, te je obzirom na opseg poslovanja, opseg djelatnosti, prisutnost u drugim državama, uključenost u druge financijske sektore i sudjelovanje na međunarodnim financijskim tržištima i platnim sustavima, sustavima namire i poravnanja usvojeno godišnje objavljivanje informacija o bonitetnim zahtjevima.

Prema revidiranim godišnjim izvješćima ukupna imovina Banke na dan 31.12.2020. godine iznosila je 1.367 milijuna kuna. Banka je u 2020. godini iskazala neto dobit u iznosu 11,2 milijuna kuna, te pokazatelj povrat na imovinu, izračunat kao neto dobit podijeljena s ukupnom imovinom, na dan 31.12.2020. godine iznosi 0,82 %.

2. SUSTAV UPRAVLJANJA

2.1. Uprava

Na dan 31.12.2020. godine Uprava Banke sastoji se od 2 člana, predsjednika i člana Uprave. Članovi Uprave ovlašteni su poslove Banke voditi samo zajedno te odgovaraju za cjelokupno poslovanje Banke, s time da su pojedinačno posebno nadležni za rad organizacijskih jedinica Banke kao što slijedi.

Predsjednik Uprave je posebno nadležan i odgovoran za:

- Poslovanje s pravnim osobama,
- Poslovanje s građanstvom,
- Riznicu,
- Upravljanje imovinom.

Član Uprave posebno je nadležan i odgovoran za:

- Organizaciju i informatiku te sigurnost informacijskog sustava,
- Upravljanje rizicima,
- Transakcijsko bankarstvo,
- Operativni poslovi,
- Usklađenje,
- SPNiFT,
- Internu reviziju,
- Naplatu i upravljanje rizičnim plasmanima,
- Ured Uprave i pravnih poslova,

- Računovodstvo.

Predsjednik Uprave ima direktorsku funkciju nad odjelom Upravljanja imovinom dok član Uprave nad Uredom uprave i pravnih poslova.

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima i internoj Politici za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave i ključnog osoblja te ciljanoj strukturi Uprave (u nastavku: Politika).Kandidate za članove Uprave procjenjuje Odbor za procjenu primjerenosti koji jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave te nositelja ključnih funkcija i o rezultatima procjene izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Uprave trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled sukladno odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka;
2. Najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
 - ekonomije i srodnih područja, ili
 - prava i srodnih područja, ili
 - matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.
3. Najmanje tri godine kontinuiranog iskustva u posljednjih deset godina
 - u Upravi kreditne institucije, ili
 - rukovođenja organizacijskim jedinicama kreditne institucije bitnim za obavljanje njezine djelatnosti, ili
 - rukovođenja podružnicom kreditne institucije, odnosno barem pet godina kontinuiranog iskustva u posljednjih deset godina
 - u Upravi financijske institucije, ili
 - rukovođenja financijskim poslovima na razini uprave ili neposredno ispod uprave u institucijama ili pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova, ili
 - rada na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave odnosno tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim institucijama,
 - kao prokurist ili savjetnik uprave kreditne institucije.
4. Nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka;
5. Posvećenost ispunjenju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, koju je propisala Hrvatska Narodna Banka.

Osim prethodno navedenih općih uvjeta, internom Politikom je propisan i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, odnosno da najmanje 1 (jedan) član Uprave mora imati završeni diplomski studij iz ekonomije (ili drugih srodnih područja) i stečeno jedno od niže navedenih iskustava:

- A. iskustvo u upravi kreditne institucije,
- B. iskustvo rukovođenja organizacijskim jedinicama u kreditnim institucijama bitnim za obavljanje njezine djelatnosti,
- C. iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne institucije.

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisana ciljana struktura Uprave od

2 (dva) člana, da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, smatramo da je time zajamčena raznovrsnost pri odabiru članova Uprave te su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

2.2. Nadzorni odbor

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor može imati od 3 (tri) do 7 (sedam) članova. Uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, ciljana struktura Nadzornog odbora je da se isti sastoji od 3 (tri) člana u skladu sa internom Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova i ciljanu strukturu Nadzornog odbora a što je u nadležnosti Glavne skupštine društva (u nastavku: Politika).

Članove Nadzornog odbora bira glavna skupština Banke na rok do najviše četiri godine.

Sukladno odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor je nadležan za donošenje sljedećih odluka:

- a) Utvrđivanje smjernica i ciljeva poslovne politike i strategije Društva,
- b) Utvrđivanje financijskog plana i godišnjeg proračuna,
- c) Preuzimanje i otuđenje udjela u trgovačkim društvima, cijelih trgovačkih društava i pogona, kao i gašenje vlastitih trgovačkih društava i pogona,
- d) Strategije i postupci procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke,
- e) Kupnja, otuđenje i opterećenje nekretnina u vlasništvu,
- f) Investicije, koje pojedinačno prelaze iznos od 10 % jamstvenog kapitala Društva,
- g) Zaključivanje dugoročnih poslovnih ugovora te plasmana, koji pojedinačno prelaze iznos utvrđen Zakonom o kreditnim institucijama,
- h) Osnivanje podružnica te otvaranje/ zatvaranje poslovnica Društva,
- i) Učlanjenja u poslovna udruženja i druge asocijacije koje uvjetuju statusne promjene Banke,
- j) Donošenje ili promjena organizacijske sheme Banke,
- k) Sklapanje ugovora s članovima nadzornog odbora,
- l) Donošenje akata kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,
- m) Donošenje drugih odluka u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima te Zakona o kreditnim institucijama.

Nastavno na specifične nadležnosti članova Nadzornog odbora, odlukom Nadzornog odbora preraspodjela nadležnosti je utvrđena kao što slijedi:

- a) Predsjednik Nadzornog odbora je odgovoran za nadzor nad organizacijskim jedinicama:
 - Sektor poslovanja s pravnim osobama,
 - Riznica,
 - Transakcije bankarstvo,
 - odjel Upravljanja rizicima,
 - Interna revizija.
- b) Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora, odgovoran za nadzor nad organizacijskim jedinicama:
 - Sektor poslovanja s građanstvom,
 - Upravljanje imovinom,
 - Ured uprave i pravnih poslova,
 - Organizacija, informatika i sigurnost informacijskog sustava.
- c) član Nadzornog odbora, odgovoran za nadzor nad organizacijskim jedinicama:
 - Operativni poslovi,
 - Računovodstvo,

- Naplata i upravljanje rizičnim plasmanima,
- Usklađenost,
- Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Odabir članova Nadzornog odbora provodi se sukladno zakonskim propisima i internoj Politici (u nastavku: Politika).Kandidate za članove Nadzornog odbora procjenjuje Odbor za procjenu primjerenosti koji jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti svih članova Nadzornog odbora i o rezultatima procjene izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Nadzornog odbora trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled sukladno odredbama Odluke HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, koju je propisala Hrvatska narodna banka,
2. Najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
 - ekonomije i srodnih područja, ili
 - prava i srodnih područja, ili
 - matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.
Iznimno, ako nadzorni odbor kreditne institucije ima pet ili više članova, jedan član Nadzornog odbora Banke, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.
3. Najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji, ili najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva:
 - na poslovima u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije,
 - rada u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
 - stečenog dugogodišnjim akademskim radom,
 - stečenog dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
 - na poslovima rukovođenja organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
 - na poslovima rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije,
 - na poslovima prokuriste ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije,
 - u rukovođenju financijskim poslovima u pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova;
4. Nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, koju je propisala Hrvatska narodna banka;
5. Posvećenost ispunjenju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, koju je propisala Hrvatska narodna banka.

Osim prethodno navedenih općih uvjeta, internom Politikom Banke je propisan i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, odnosno da najmanje 3 (tri) člana moraju imati završeni diplomski studij iz ekonomije odnosno prava (ili njima srodnim područjima) te stečeno jedno od niže navedenih iskustava:

- A. u upravi ili nadzornom odboru kreditnih ili financijskih institucija,
- B. iskustvo stečeno u tijelima nadležnim za nadzor kreditnih ili financijskih institucija,

C. dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim institucijama,

D. iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom iz područja financija.

Članovi Nadzornog odbora ujedno su i članovi Odbora za reviziju i rizike koji se u 2020. godini sastao osam puta.. Odbor za reviziju i rizike je posebno nadležan:

- 1) savjetovati nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomagati u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost uprave i nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije;
- 2) preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka;
- 3) preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisana ciljana struktura Nadzornog odbora od 3 (tri) člana, da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo te da su 2 člana Nadzornog odbora u potpunosti neovisna, smatramo da su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

Također, u 2020. godini Banka je usvojila Politiku upravljanja sukobom interesa sukladno članku 17. i 18. Odluke o sustavu upravljanja.

2.3. Opis toka informacija

Banka je implementirala jasan sustav praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svakodnevnom poslovanju te ostvarenim pokazateljima poslovanja. Izvješća se redovno dostavljaju Upravi radi poduzimanja potrebitih aktivnosti za ublažavanje ili anuliranje rizika kojima je Banka izložena, odnosno poduzimanju aktivnosti radi ostvarenja željenih pokazatelja poslovanja. Sustav praćenja i izvještavanja o rizicima definiran je politikama upravljanja rizicima koje je odobrila Uprava Banke, a uključuje informacije o izloženosti rizicima, podatke o pozitivnim i negativnim promjenama u portfeljima i pokazateljima, podatke o značajnim internim gubicima, te informacije o mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili jesu poduzete radi ovladavanja rizikom.

Internim procedurama Banke su obuhvaćene sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju te je uspostavljen djelotvoran sustav unutarnjih kontrola kroz funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije.

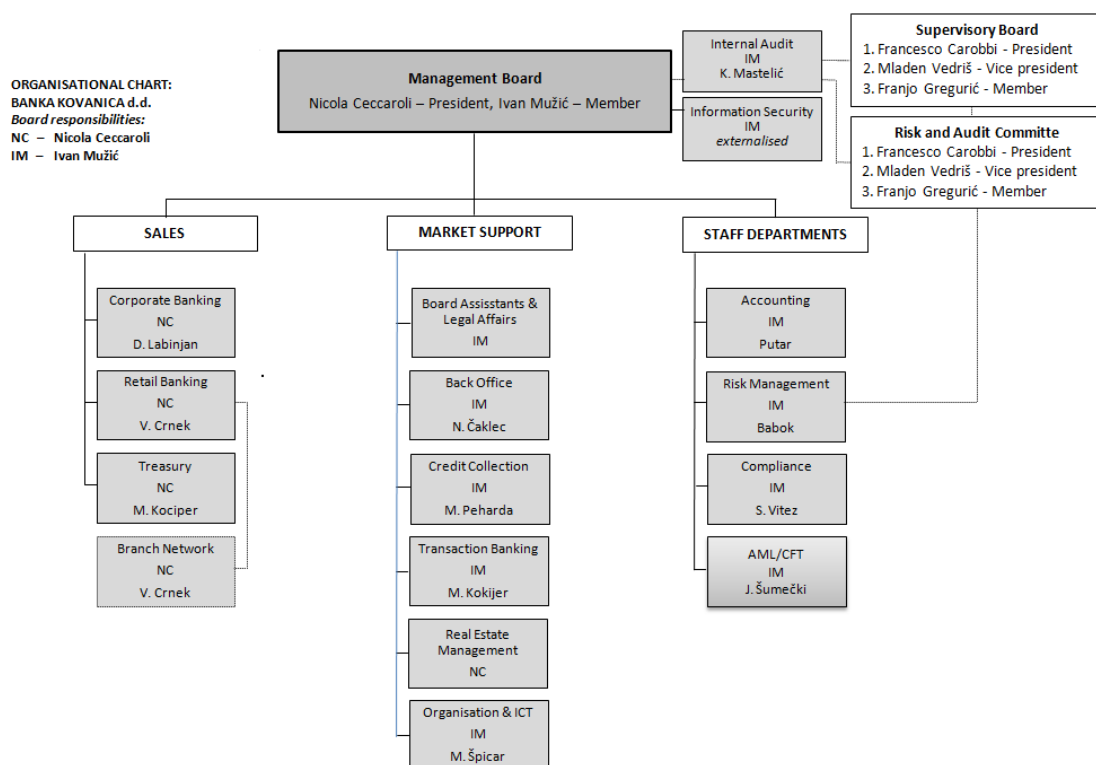
Izvješća o rizicima izrađuju se dnevno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje i godišnje, te se podnose Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, kreditnom odboru, Upravi i ostalim upravljačkim razinama sukladno internim aktima za upravljanje rizicima.

Sektor Upravljanja rizicima svakodnevno daje mišljenje o izloženosti kreditnom riziku u procesu odobravanja pojedinačnih plasmana, prati interne i eksterne limite izloženosti riziku likvidnosti i valutnom riziku. Mjesečno sastavlja ALCO izvješće koje uključuje pregled izloženosti s osnove kreditnog rizika koji uključuje analizu strukture i kvalitete, te koncentraciju kreditnog portfelja, rizika likvidnosti, valutnog rizika, te udovoljavanje regulatornim zahtjevima i interno definiranim limitima. Mjesečno se izrađuju i watch liste plasmana sa ranim znakovima upozorenja, dok se kvartalno izrađuju izvještaji o izloženosti operativnom riziku i kamatnom riziku.

2.4. Organizacijski ustroj

Sukladno odredbama članka 102. Zakona o kreditnim institucijama Banka je uspostavila jasnu organizaciju s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke koji:

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



3. STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Uprava Banke donijela je Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima uz suglasnost Nadzornog odbora. Strategija definira osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima u cilju sustavnog i efikasnog upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili se može izložiti u svom poslovanju.

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima povezana je s poslovnom strategijom Banke te se s njom usklađuje minimalno na godišnjoj razini.

Strategija definira trenutni rizični profil Banke te željeni profil Banke uz osnovne smjernice o načinu na koji će se željeni profil rizičnosti postići.

Strategija je detaljnije razrađena pojedinačnim politikama za značajne rizike kojima je Banka izložena. Politike definiraju sklonost za preuzimanje pojedinog rizika te limite koje Banka prati u okviru sustavnog upravljanja rizicima.

Politike upravljanja pojedinim rizicima detaljnije su razrađene pravilnicima, internim procedurama i uputama za rad.

Proces upravljanja rizikom je kontinuiran i cikličan, a može se podijeliti na sljedeće faze:

- utvrđivanje rizika,
- analiza rizika,
- mjerenje ili procjena rizika,
- ovlađavanje rizikom (smanjivanjem, prihvatanjem, transferom ili izbjegavanjem) te
- nadzor rizika (praćenje i izvještavanje).

Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, kao samostalne organizacijske jedinice, neovisne o poslovnim procesima u kojima dolazi do preuzimanja rizika:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija interne revizije,
3. funkcija praćenja usklađenosti.

Kontrolne funkcije osiguravaju usklađenost poslovanja banke s regulativom, strategijama, politikama i ostalim internim dokumentima Banke.

Funkcija kontrole rizika i funkcija podrške poslovanju razdvojene su od funkcije ugovaranja transakcija sve do razine Uprave.

Funkcija upravljanja rizicima obavlja se u sastavu sektora Upravljanja rizicima, a djelokrug rada propisan je Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika. Ovlasti i odgovornosti vezane za funkciju upravljanja rizicima imaju:

- Direktor sektora Upravljanja rizicima,
- Viši suradnik u Upravljanju rizicima – odgovorna osoba za analizu kreditnog rizika,
- Viši suradnik u Upravljanju rizicima,
- Suradnik u Upravljanju rizicima.

Direktor sektora Upravljanja rizicima obavlja poslove iz djelokruga rada funkcije upravljanja rizicima koja se odnose na uspostavu i održavanje okvira za sustavno upravljanje rizicima te je odgovoran za proces upravljanja rizicima radi efikasnog upravljanja pozicijom izloženosti prema istima a sve u cilju ostvarenja budžetiranih, financijskih rezultata i povećanja ekonomske i tržišne vrijednosti imovine i kapitala Banke, odnosno ostvarenja njenih taktičnih i strateških ciljeva. Dok suradnici u upravljanju rizicima obavljaju poslove iz djelokruga rada funkcije upravljanja rizicima za kreditni rizik, tržišne rizike, kamatni rizik u knjizi banke, likvidnosni rizik i operativni rizik.

Odgovorna osoba za rad funkcije Upravljanja rizicima dužna je Upravi Banke podnijeti na usvajanje godišnji plan, te je odgovorna za sastavljanje i dostavljanje izvješća funkcije upravljanja rizicima. Odgovorna osoba za rad funkcije upravljanja rizicima izvještava izravno Upravu Banke, Nadzorni odbor Banke i Odbor za rizike i reviziju.

Sva izrađena izvješća sektora Upravljanje rizicima, u sastavu kojeg je funkcija upravljanja rizicima, upravljačko tijelo Banke je prihvatilo i ocijenilo primjerenim obzirom na profil i strategiju Banke.

U uspostavi i provođenju funkcije kontrole rizika na primjeren način sudjeluju svi zaposlenici, više rukovodstvo, Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Profil rizičnosti Banke definiran je Pravilnikom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti i Izvješćem o primjeni postupka procjenjivanja internog kapitala i interne likvidnosti koji su odobreni od strane Uprave Banke. Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti prikazan je u točki 5.

3.1. Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. U svojoj osnovi kreditni rizik je vjerojatnost da će financijski instrument izgubiti na vrijednosti uslijed neispunjenja ugovornih obveza dužnika koje bi mogle uvjetovati nepotpun i nepravodoban povrat glavnice, kamata ili naknada.

Kreditni rizik obuhvaća rizik promjene vrijednosti pozicija Banke uslijed promjene kreditne sposobnosti druge ugovorne strane. Nenaplativost, u situaciji gdje druga ugovorna strana nije voljna ili je u nemogućnosti ispunjenja svojih ugovornih obveza, samo je posebni slučaj kreditnog rizika.

Kreditni rizik može se podijeliti na rizik druge ugovorne strane, rizik povezanih poslovnih subjekata, rizik industrijske grane, rizik zemlje i rizik koncentracije portfelja. Kreditni rizik uključuje koncentracijski rizik, valutno inducirani kreditni rizik, te kamatno inducirani kreditni rizik.

U slučaju da druga strana nije u mogućnosti podmirenja obveza, Banka ili gubi cijelu vrijednost pozicije, ili uobičajenije, dio vrijednosti koji se ne može nadoknaditi tijekom kreditnog slučaja.

Bavljenje kreditnim rizikom obuhvaća procjenu i mjerenje rizika od pogoršanja financijskog položaja i/ili propasti pojedinog klijenta, a time i smanjenja kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja.

Djelotvorno upravljanje kreditnim rizicima podrazumijeva dobro razvijene kreditne politike i procedure odobravanja i osiguranja plasmana, kao i sustavnu kontrolu nad kreditnim portfeljem.

Kreditnim rizikom se sistematično upravlja u skladu s politikama i procedurama za upravljanje kreditnim rizikom integriranim u poslovanje Banke i Strategijom upravljanja rizicima.

Banka donosi odluke o odobravanju kredita i ostalih proizvoda kojima se izlaže kreditnom riziku, na temelju definiranih kriterija slijedeći propisane postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju tih proizvoda.

Prije sklapanja ugovora koji je osnova za nastanak izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se dužnikova kreditna sposobnost, valutna pozicija, utjecaj promjene kamatnih stopa te kvaliteta, utrživost, raspoloživost, vrijednost i pravna valjanost instrumenta osiguranja svojih potraživanja, postojanje velike izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih osoba kao i izloženosti prema osobama u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom i izloženost prema subjektima bankarstva u sjeni.

Tijekom trajanja pravnog odnosa koji predstavlja izloženost Banka prati poslovanje dužnika, ispunjavanje uvjeta iz ugovora kao i kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih potraživanja.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama odnosno funkcionalnosti Banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u sektoru Upravljanja rizicima koji redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i više rukovodstvo Bankete je u organizacijskoj strukturi Banke uspostavljena operativna i organizacijska razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave.

Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za proces donošenja odluka o odobravanju plasmana, definirana pravilnicima o ovlaštenjima, smjernicama, procedurama i uputama za odobrenja plasmana, koja osigurava:

- utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje,
- restrukturiranje postojećih plasmana,

- utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenta osiguranja potraživanja te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenta osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana i
- utvrđivanje nadležnosti nadzornog odbora, uprave i od njih imenovanih odbora te ovlasti pojedinih razina rukovodstva za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.

Osnovno je polazište Banke da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole kreditnog rizika.

Glavna kontrolna funkcija rizika koju predstavlja sektor Upravljanja rizicima s analizom i upravljanjem kreditnim rizicima (kreditni rizici na nivou klijenta i plasmana), čija je uloga da kontinuirano procjenjuje i kontrolira najvažnije vrste rizika kojima bi Banka mogla biti izložena u svom poslovanju, dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima koji čine sljedeći odjeli Banke:

- a) Sektor poslovanja s pravnim osobama i Sektor poslovanja s građanstvom, te Upravljanje rizicima:
- Analiza poslovanja i ocjena boniteta klijenata,
 - Procjena konkretnih zahtjeva klijenata,
 - Izrada i potvrđivanje rejtinga,
 - Monitoring klijenata.
- b) Naplata i upravljanje rizičnim plasmanima
- Naplata i prisilna naplata,
 - Analiza mogućih strategija restrukturiranja i sanacija u suradnji sa Sektorom poslovanja s pravnim osobama i Sektorom poslovanja s građanstvom,
 - Izvršenja restrukturiranja i sanacija u suradnji sa Sektorom poslovanja s pravnim osobama i Sektorom poslovanja s građanstvom.
- c) Operativni poslovi (backoffice)
- Kontrola dostavljene dokumentacije za pravne osobe,
 - Priprema, izrada i kontrola naloga za isplatu pravnih osoba i izvršenje plaćanja,
 - Analitička evidencija i knjiženje plasmana za pravne osobe,
 - Unos kolateralu u core aplikaciju za pravne osobe dok sve te poslove unosa kredita u core sustav djelatnici Poslovanja s građanstvom odrađuju sami.

Banka je uspostavila automatizaciju kreditnog procesa u sektoru Poslovanja s građanstvom na način da je implementiran automatizirani Sustav za odobravanje proizvoda – SOP čime je, uz smanjenje operativnog rizika, sveukupno uspostavljeno bolje upravljanje i praćenje kreditnog portfelja stanovništva.

Također, uspješno su implementirani automatizirani sustavi za odobravanje i praćenje kreditnog portfelja u sektoru Poslovanja s pravnim osobama (CORPAS) koji omogućuje bolje upravljanje i praćenje kreditnog portfelja corporate klijenata, te izvještaj za komercijalnu produktivnost u sektoru malih i srednjih poduzeća (CRM).

Uspostavljen je sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika koji omogućuje pravodobnu identifikaciju dužnika kod kojih je prisutan povećani rizik, te prema definiranim kriterijima Upravljanje rizicima sastavlja watch listu za pravne osobe i građanstvo.

Banka je u potpunosti implementirala vlastiti izračun internog modela rejtinga za dužnike pravne osobe temeljem metodologije i kriterija razvijenim od strane sektora Upravljanja rizicima, te je na taj način dodatno značajno poboljšala postupak procjene rizičnosti pri odobravanju plasmana.

Banka je definirala kriterije povećanog stupnja rizičnosti prema kojima se pojedini plasman smatra problematičnim i stavlja u djelokrug funkcije za praćenje problematičnih plasmana. Funkcija odgovorna za praćenje i postupanje s problematičnim plasmanima, neovisna je organizacijski i funkcionalno o aktivnostima koje obavlja funkcija ugovaranja transakcija.

Banka poduzima pravne radnje potrebne za aktiviranje i unovčenje instrumenata osiguranja problematičnih plasmana, u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Radi procjenjivanja kreditnog rizika Banka provodi proces klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti, uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Rizik druge ugovorne strane je rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.

Za Repo ugovore, kapitalni zahtjev računa se primjenom standardiziranog pristupa. Na dan 31.12.2020. banka nema Repo ugovora.

Koncentracijski rizik je rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti. Banka prati koncentracijski rizik kroz aktivno upravljanje diverzifikacijom kreditnog portfelja po gospodarskim sektorima odnosno geografskim područjima, istovrsnim poslovima odnosno primjenom tehnika smanjenja rizika, te određivanjem limita koncentracije.

Sektor Poslovanja s pravnim osobama identificira i prati rizik koncentracije Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba praćenjem velikih izloženosti Banke. Postojanje grupe povezanih osoba utvrđuje se kroz odnos kontrole, te gospodarske i financijske međupovezanosti prema propisanim indikatorima.

Valutno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka kada odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. Utjecaj promjene tečaja na razini pojedine izloženosti utvrđuje se prije odobravanje iste, tako da se otplatni potencijal klijenta ocjenjuje uvećavanjem izloženosti.

Kamatno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojemu je Banka dodatno izložena pri odobravanju izloženosti uz promjenjivu kamatnu stopu. Na razini pojedine izloženosti analizira se utjecaj promjene kamatne stope prije nastanka izloženosti na način da se otplatni potencijal klijenta ocjenjuje uvećavanjem anuiteta za faktor volatilnosti kamatne stope.

3.2. Tržišni, likvidnosni i kamatni rizik u knjizi banke

Tržišni rizik je rizik od gubitka zbog promjene vrijednosti ili cijene imovine nastale zbog fluktuacija kamatnih stopa, valutnih tečajeva, a uključuje valutni, robni i pozicijski rizik.

Banka je osigurala razdvojenost poslova ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika i funkcije pozadinskih poslova riznice sve do razine Uprave Banke.

Definirana je Politika upravljanja valutnim rizikom, Politika upravljanja likvidnosnim rizikom i Plan financiranja u kriznim situacijama te Politika upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Ključnu ulogu u upravljanju tržišnim, likvidnosnim i kamatnim rizikom u knjizi banke ima Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji se u pravilu sastaje mjesečno uz sudjelovanje

Uprave. Na njemu se analizira izloženost pojedinoj vrsti rizika te određuje i usmjerava upravljanje svakim od rizika.

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelju.

Rizik likvidnosti upozorava na opasnost da se vrijednosni papiri neće moći transferirati u novčani oblik u željenom vremenu i po željenoj cijeni. U širem smislu, rizik likvidnosti označava opasnost da se bilo koji nenovčani oblik imovine neće moći bez gubitaka pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem postizanja optimalnog odnosa profitabilnosti i sigurnosti odnosno s ciljem nesmetanog poslovanja Banke u kojem ona može:

- pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza
- provoditi usvojenu politiku plasmana
- reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u nepovoljnim okolnostima

Rizik vlastite likvidnosti odnosno rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da Banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

Rizik likvidnosti tržišta (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni bilo zbog tržišnog poremećaja bilo zbog nedovoljne dubine tržišta.

Za praćenje rizika likvidnosti Banka dnevno izračunava koeficijente likvidnosne pokrivenosti, a kvartalno pokazatelj neto stabilnih izvora financiranja, te prati pridržavanje internih i regulatornih limita. Definirani su pokazatelji likvidnosti temeljem kojih se procjenjuje trenutna izloženost Banke likvidnosnom riziku.

Posebno je definiran i Plan financiranja u kriznim situacijama kojim su dodatno, uz Politiku upravljanja likvidnosnim rizikom, definirane posebne uloge svih organizacijskih jedinica Banke u slučaju krize likvidnosti.

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata. Fluktuacija tečajeva stranih valuta utječe na financijski položaj i novčane tokove Banke. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih i depozitnih aktivnosti, te aktivnosti trgovanja Banke.

Banka upravlja valutnim rizikom sukladno zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te postavljanjem i dnevnim praćenjem limita izloženosti stranim valutama i izloženosti u odnosu na limite.

Kamatni rizik pokazuje osjetljivost financijskog stanja (profitabilnosti) i kapitala Banke na promjene kamatnih stopa. Nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.

Strategija Banke u upravljanju kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže, a time ujedno i neto profita. Stoga Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa prvenstveno na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod te vrijednost svog kapitala uz zadovoljavanje svih zakonskih i internih propisa.

Banka je izložena riziku promjene kamatnih stopa u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima i dospeljima kamatne aktive i pasive.

Banka prati izloženost kamatnom riziku kroz analizu raskoraka kamatno osjetljive aktive i pasive te neto prihoda od kamata. Teži se optimiziranju neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uvažavajući tržišne kamatne stope.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke usklađeno je sa Odlukom o sustavu upravljanja na način da promjena ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na jamstveni kapital ne smije biti veća od 20%.

Kod utvrđivanja visine promjene ekonomske vrijednosti knjige banke koristi se postupak pojednostavljenog izračuna.

3.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Gubitak može biti prouzročen namjernim ili nenamjernim radnjama ljudi, nefunkcioniranjem sustava ili procesa ili kao posljedica djelovanja prirode.

Banka sistematično upravlja operativnim rizikom u skladu s politikama i procedurama integriranim u poslovanje Banke. Operativni rizici se identificiraju, procjenjuju, nadziru i kontroliraju odnosno smanjuju u poslovnim jedinicama gdje su i nastali.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Unutar okvira za upravljanje operativnim rizikom Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom, Smjernice za klasifikaciju operativnog rizika te Uputu za klasifikaciju, evidentiranje, i procjenu operativnog rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja te se unapređuju kontrolni procesi kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili umanjile njegove posljedice.

4. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke Kovanica na dan 31.12.2020. godine izračunat je sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, a čine ga redovni osnovni kapital uvećan za dopunski kapital. U okviru dopunskog kapitala, Banka koristi hibridne instrumente, odnosno financijske instrumente koji služe za prikupljanje izvora sredstava, a imaju karakteristike kapitala i obveza.

Na dan 31.12.2020. godine, regulatorni kapital Banke iznosi 161.329 tisuća kuna, a čine ga osnovni kapital u iznosu 138.857 tisuća kuna i priznati hibridni instrumenti dopunskog kapitala u iznosu 22.471 tisuće kuna.

Prema Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 1423/2013 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, u nastavku je prikazan Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala prema Prilogu II Uredbe:

Tablica br. 1 Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala		Instrument 1	Instrument 2
1	Izdavatelj	Banka Kovanica d.d. Varaždin	Cassa di Risparmio Della Repubblica di San Marino S.P.A., Nekretnine plus d.o.o., Sava RE d.d.
2	Jedinstvena oznaka	HRVSK0RA0008	N/P
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko	hrvatsko
Regulatorni tretman			
4	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi	Na pojedinačnoj osnovi
7	Vrste instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (na zadnji datum izvještavanja)	106.924	22.471
9	Nominalni iznos instrumenta	106.924	38.250
9a	Cijena izdanja	N/P	N/P
9b	Otkupna cijena	N/P	N/P
10	Računovodstvena klasifikacija	Redovni osnovni kapital	Obveze - amortizirani trošak
11	Izvorni datum izdavanja	18.5.2017.	29.1.2013 30.6.2015 29.6.2015 30.6.2016
12	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	S dospijećem 12.2.2024 29.6.2025 30.06.2023
13	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća	30.06.2023
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	N/P	N/P
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	N/P	N/P
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	N/P	N/P
Kuponi/dividende			
17	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva	Promijenjiva i fiksna kamatna stopa
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	N/P	
19	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	N/P	N/P
20a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno
20b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	obvezno
22	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	N/P
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	N/P	N/P
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	N/P	N/P
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	N/P	N/P
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	N/P	N/P
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	N/P	N/P
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	N/P	N/P
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	N/P	N/P
30	Značajke smanjenja vrijednosti	Zakonski pristup	Po dospijeću/Pretvaranje u dionički kapital
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	Financijski gubitak/Neodrživost redovnog poslovanja	N/P
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	U cijelosti ili djelomično	N/P
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	trajno/privremeno	N/P
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti	Zakonski pristup, Odluka Glavne skupštine	N/P
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	Prije redovnih	Isplaćuje se nakon podmirenja obveza prema svim ostalim vjerovnicima
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	Ne	N/P
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	N/P	N/P

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala prema Prilogu VI, a u skladu s Uputama iz Priloga VII Uredbe:

Tablica br. 2 Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala

Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		Iznosi na datum objavljivanja	Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013	Iznosi koji se tretiraju prema pravilima prije Uredbe (EU) br. 575/2013 ili propisani preostali iznos iz Uredbe (EU) br. 575/2013
1	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	106.924	članak 26. stavak 1., članci 27., 28., i 29., popisa EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: redovne dionice	106.924	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: premije na dionice		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
2	Zadržana dobit	-10.357	članak 26. stavak 1. točka (c)	
	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	36.037	članak 26. stavak 1.	
3a	Rezerve za opće bankovne rizike		članak 26. stavak 1. točka (f)	
	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.	
	Dokapitalizacija javnog sektora priznata do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 2.	
5	Marjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)		članci 84., 479., 480.	
5a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	132.604		
Redovni osnovni kapital (CET 1): regulatorna usklađenja				
7	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-140	članci 34., 105.	
8	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-855	članak 36., stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	
9	Prazno polje u EU-u			
	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., članak 472. stavak 5.	
10	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		članak 33. točka (a)	
11	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	
12	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)		članak 32. stavak 1.	
13	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti		članak 33. točka (b)	
14	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	
15	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	
16	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		članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	
17	Institucije (negativan iznos)			
18	Izravna i neizravna 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., članak 472. stavak 10.	
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., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	
20	Prazno polje u EU-u			
	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativnu odluku		članak 36. stavak 1. točka (k)	
20a	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20b	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.	
20c	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
20d	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), članak 470., članak 472. stavak 5.	
21	Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)		članak 48. stavak 1.	
22	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), članak 470., članak 472. stavak 11	
23	Prazno polje u EU-u			
24	od čega: odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5	
25a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3	
25b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (l)	
26	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a	7.250		
26a	Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitima i gubicima na temelju članka 467. i 468.			
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 1		članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 2		članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1		članak 468.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2		članak 468.	
	iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a		članak 481.	
26b	od čega:...		članak 481.	
	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (j).	
27				
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	6.254		
29	Redovni osnovni kapital (CET1)	138.857		

Dodatni osnovni kapital (AT 1): instrumenti			
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 obveza 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.	
	Dokapitalizacija javnog sektora priznata do 1. siječnja 2018.	članak 483. stavak 3.	
	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., 480.	
35	od čega: instrumenti koje su izdale društva kćeri koji se postupno isključuju	članak 486. stavak 3.	
36 Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja			
Dodatni osnovni kapital (AT 1): regulatorna usklađenja			
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 475. stavak 2.	
38	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., članak 475. stavak 3.	
39	Izravna i neizravna 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., članak 475. stavak 4.	
40	Izravna i neizravna 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., članak 475. stavak 4.	
41	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)		
41a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a).	
41b	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubiti tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.		
	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	
41c	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.		
	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke	članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke	članak 468.	
	od čega:	članak 481.	
42	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	članak 56. točka (e)	
43 Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)			
44 Dodatni osnovni kapital (AT1)			
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	138.857	
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije			
46	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	22.471	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	15.779	članak 486. stavak 4.
	Dokapitalizacija javnog sektora priznata do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 4.
	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., 480.	
48	od čega: instrumenti koje su izdale društva kćeri koji se postupno isključuju	članak 486. stavak 4.	
49	od čega: instrumenti koje su izdale društva kćeri koji se postupno isključuju	članak 62. točke (c) i (d)	
50	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik		
51 Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja			
		22.471	
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
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., članak 477. stavak 2.	
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., članak 477. stavak 3.	
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., članak 477. stavak 4.	
54a	od čega: nova ulaganja koja se podliježu prijelaznim odredbama		
54b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama		
55	Izravna i neizravna ulaganja institucija 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., članak 477. stavak 4.	
56	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)		
56a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013	članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a).	
	od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubiti tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.		
56b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013	članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	
	od čega: stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.		
56c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a	članci 467., 468., 481.	
	od čega: mogući filter za nerealizirane gubitke	članak 467.	
	od čega: mogući filter za nerealizirane dobitke	članak 468.	
	od čega:	članak 481.	
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	15.779	
58	Dopunski kapital (T2)	22.471	
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	161.329	

59a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	914.371		
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013)			
	(stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)			članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013)			
	(stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)			članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013 (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.)			članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)
60	Ukupna rizikom ponderirana imovina	914.371		
	Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznos izloženosti riziku)	15,19%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62	Osnovni kapital (kao postotak iznos izloženosti riziku)	15,19%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63	Ukupni kapital (kao postotak iznos izloženosti riziku)	17,64%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznos izloženosti riziku)	15,30%	CRD, članci 128., 129., 130.	
64	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
65	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja			
66	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%		
67	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)		CRD, članak 131.	
67a				
68	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznos izloženosti riziku)	6,69%	CRD, članak 128.	
69	(nije relevantno u propisima EU-a)			
70	(nije relevantno u propisima EU-a)			
71	(nije relevantno u propisima EU-a)			
	Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
	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)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.	
72	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. i 470., članak 472. stavak 11.	
73	Prazno polje u EU-u			
74	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. i 470., članak 472. stavak 5.	
75	Primenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital			
	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.	
76	Gornja granica za uključivanje ispravka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa		članak 62.	
77	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.	
78	Gornja granica za uključivanje ispravka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima		članak 62.	
79	Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)			
	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
80	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
81	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
82	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
83	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	
84	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

Tablica br. 3 Regulatorni kapital Banke Kovanica na dan 31.12.2020.

Stavka	Iznos u tisućama kn
REGULATORNI KAPITAL	161.329
OSNOVNI KAPITAL	138.857
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	138.857
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	106.924
Plaćeni instrumenti kapitala	106.962
<i>Od čega: Instrumenti kapitala koje upisuju tijela javne vlasti u izvanrednim situacijama</i>	0
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-38
(-) Izravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	-38
(-) Neizravna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0
Zadržana dobit	-10.357
Zadržana dobit iz proteklih godina	-10.357
Priznata dobit ili gubitak	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	0
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	2.423
Ostale rezerve	33.614
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-140
(-) Povećanja vlasničkog kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine	0
Rezerva na osnovi zaštite novčanog toka	0
Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika	0
Dobici ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	0
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-140
(-) Goodwill	0
(-) Goodwill koji se iskazuje kao nematerijalna imovina	0
(-) Goodwill uključen u vrednovanje značajnih ulaganja	0
Odgodene porezne obveze povezane s goodwillom	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	-855
(-) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođenih poreznih obveza	-855
Odgodene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	7.250
(-) Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
DOPUNSKI KAPITAL	22.471
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	22.471
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	22.471
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	15.779

5. KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (ICAAP) i interne likvidnosti (ILAAP) odnosi se na sve procese, procedure i aktivnosti Banke koji su kreirani sa ciljem da osiguraju:

- adekvatnu identifikaciju i mjerenje rizika,
- adekvatnu razinu internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te,
- primjenu i daljnji razvoj primjerenih sustava za upravljanje rizicima.

Osnovni cilj ICAAP i ILAAP procesa je procjena adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala provodi se u skladu s HNB Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije, a uzevši u obzir veličinu Banke, profil rizičnosti, strateške ciljeve, tržišnu poziciju, dostupnost kapitala i cjelokupan sustav upravljanja rizicima.

Cjelokupan postupak procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti provodi se najmanje jednom godišnje, a pojedine faze postupka provode se kontinuirano. Proces je dokumentiran internim Pravilnikom o procesu procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala te Strategijom i Planom za kapital.

Rizici za koje je Banka definirala da ulaze u njen profil rizičnosti su:

- kreditni rizik (visok značaj) - za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom Banka se koristiti standardiziranim pristupom na temelju pondera rizika definiranim Uredbom (EU) br. 575/2013, a koji ovise o klijentu i kolateralu;
- koncentracijski rizik (srednji značaj) - izračun kapitalnog zahtjeva bazira se na kombinaciji HH indeksa koncentracije djelatnosti i HH indeksa koncentracije za 50 najvećih izloženosti, te je izračunat rizik koncentracije 10% od regulatornog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik;
- valutno inducirani kreditni rizik (srednji značaj) - interni kapitalni zahtjevi izračunavaju se na bazi udjela nezaštićenih kredita u EUR u odnosu na ukupni kreditni portfelj. Prema tom udjelu izračunava se njihov udio u kapitalnom zahtjevu za kreditni rizik na koji se primjenjuje ponder 10% na izloženosti u EUR;
- kamatno inducirani kreditni rizik - prati se unutar kreditnog rizika, te za taj rizik Banka ne izračunava interni kapitalni zahtjev, dok se procjena izloženosti provodi na razini klijenta u procesu odobravanja plasmana;
- rizik likvidnosti (srednji značaj) - ne izračunavaju se interni kapitalni zahtjevi, rizik likvidnosti prati se putem sustava kontrola i limita;
- kamatni rizik u knjizi Banke (srednji značaj) - interni kapitalni zahtjev izračunat je kao 50% godišnjeg prosjeka promjene ekonomske vrijednosti;
- valutni rizik (nizak značaj) - Banka primjenjuje metodu izračuna internih kapitalnih zahtjeva koja ne odstupa od izračuna sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu ni u pripisanoj stopi adekvatnosti kapitala;
- operativni rizik (srednji značaj) - za izračun kapitalnog zahtjeva Banka se koristi jednostavnim pristupom sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 izračunom relevantnog pokazatelja na temelju propisanih stavki računa dobiti i gubitka sa stanjem na kraju posljednje tri financijske godine, pri čemu kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 15% trogodišnjem prosjeka relevantnog pokazatelja;

- ostali značajni rizici (strateški, upravljački, reputacijski rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizik usklađenja- niski značaj) – Banka izdvaja interni kapitalni zahtjev u visini 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Banka u svakom trenutku ispunjava slijedeće:

- a) stopu redovnog osnovnog kapitala od 4,5% koja se izračunava kao omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima;
- b) stopu osnovnog kapitala od 6% koja se izračunava kao omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima;
- c) stopu ukupnog kapitala od 8% koja se izračunava kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti, Banka sukladno člancima 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te člancima 129. i 133. Direktive 2013/36/EU održava slijedeće zaštitne slojeve kapitala:

- a) Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% izloženosti rizicima;
- b) Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% izloženosti rizicima.

Banka ne izdvaja dodatni kapital za protuciklički zaštitni sloj kapitala sukladno Odluci o stopi protucikličkog zaštitnog sloja kapitala Hrvatske narodne banke (NN 9/2015).

Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na 31.12.2020. godine iznosi 17,64%.

U siječnju 2019. godine Banka je dobila rješenje regulatora kojim joj se nalaže održavanje regulatornog kapitala za najmanje 3,3 postotnih bodova višeg od propisanog čl. 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i glavom VII Zakona o kreditnim institucijama. Sukladno Izvješću obavljenoj procjeni rizičnosti poslovanja iz studenog 2020. godine, u kojem HNB primjenjuje pragmatični pristup u provedbi procesa procjene rizičnosti kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj u 2020. godini, zadržava se postojeći SREP dodatak utvrđen u prethodnom SREP ciklusu.

Regulatorni kapital premašuje iznose minimalnih kapitalnih zahtjeva u slijedećim iznosim:

Stavka	Iznos u tisućama kn
	010
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,19%
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	97.711
Stopa osnovnog kapitala	15,19%
Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	83.995
Stopa ukupnog kapitala	17,64%
Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	88.179

Tablica br.4 Iznos izloženosti prema vrstama rizika

Stavka	Iznos u tisućama kn	Kapitalni zahtjevi u tisućama kuna
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	914.371	73.150
<i>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	0	0
<i>Od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	0	0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	783.421	62.674
Standardizirani pristup	783.421	62.674
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	0	0
Središnje države ili središnje banke	345	28
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	622	50
Subjenti javnog sektora	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	3.022	242
Trgovačka društva	73.794	5.904
Stanovništvo	607.811	48.625
Osigurane nekretninama	8.584	687
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	37.304	2.984
Visokorizične stavke	5.888	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0
Ostale stavke	46.051	3.684
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	601	48
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	601	48
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0	0
Vlasnički instrumenti	0	0
Poseban pristup pozicijskom riziku za CIU	0	0
Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u dužničke instrumente kojima se trguje	0	0
Bilješka: CIU-ovi isključivo uloženi u vlasničke instrumente ili mješovite instrumente	0	0
Devizni instrumenti	601	48
Roba	0	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	130.349	10.428
Jednostavni pristup operativnom riziku	130.349	10.428
Standardizirani/alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	0	0
Napredni pristupi operativnom riziku	0	0

5.1. MSFI 9 – prijelazna uređenja

Banka u toku prijelaznog razdoblja (do 31.12.2022. godine) primjenjuje prijelazna uređenja MSFI-ja 9 određena Uredbom 2017/2395 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. prosinca 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital te za tretman velikih izloženosti u slučaju određenih izloženosti javnog sektora koje su nominirane u domaćoj valuti bilo koje države članice. Banka ne raspolaže izračunom ukupne rizikom ponderirane imovine kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene, te u izračunu stopa kapitala koristi raspoloživi iznos ukupne rizikom ponderirane imovine. U nastavku su prikazani efekti primjene prijelaznih odredbi.

Tablica br. 5 – Obrazac IFRS 9 – FL: Usporedba regulatornog kapitala, stopa kapitala i omjera financijske poluge institucija sa i bez primjene prijelaznih odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke

	Dostupni kapital (iznosi)	31.12.2020
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	138.857
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	131.608
3	Osnovni kapital	138.857
4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	131.608
5	Ukupni kapital	161.329
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	154.079
	Rizikom ponderirana imovina (iznosi)	
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	914.371
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	914.371
	Stope kapitala	
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	15,19%
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	14,39%
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	15,19%
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	14,39%
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,64%
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,85%
	Omjer financijske poluge	
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.562.163
16	Omjer financijske poluge	8,89%
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	8,42%

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

Potraživanja koja nisu naplaćena sukladno ugovorenim rokovima dospijeća smatraju se dospjelim nenaplaćenim potraživanjima. Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je izloženost kod koje je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu materijalno značajnog iznosa u roku dužem od 90 dana.

Umanjenje vrijednosti plasmana provodi se u slučaju kada postoje dokazi o postojanju gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika, a radi se o jednom ili više događaja koji nepovoljno utječu na sposobnost dužnika da uredno podmiruje svoje obveze prema Banci.

U skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka, ovisno o mogućnostima naplate odnosno o očekivanim budućim novčanim tokovima svi plasmani dijele se u slijedeće kategorije (bez obzira na to je li riječ o pojedinačno značajnim izloženostima ili o izloženostima koje pripadaju portfelju malih kredita), a to su:

- rizična skupina A - koja se sastoji od rizičnih podskupina A1 i A2,
- rizična skupina B - koja se sastoji od rizičnih podskupina B1/B2/B3 i,
- rizična skupina C.

U rizičnu skupinu A raspoređuju se izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjenja obveza, a izloženosti se raspoređuju u rizične podskupine:

- A1 – ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao, te provodi umanjenje vrijednosti i rezerviranja izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju,
- A2 – ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao, te provodi umanjenje vrijednosti i rezerviranja izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja izloženosti.

Banka je internim dokumentima „Interna procedura za identifikaciju rizičnih klijenata kroz sustav ranog upozorenja“ i „Metodologija za obračun ispravke vrijednosti bilančne aktive i rezerviranja za gubitke po izvanbilančnim stavkama prema zahtjevima MSFI 9“ propisala indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se upotrebljavaju za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A-1 u rizičnu skupinu A-2, te proces procjene očekivanih kreditnih gubitaka.

Izloženosti koje su u statusu neispunjenja obveza, Banka raspoređuje u rizične skupine B i C ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

MSFI 9 utječe na način klasifikacije i mjerenja financijske imovine i financijskih obveza. Preciznije rečeno, za klasifikaciju financijske imovine osjetljive na kretanje novčanih tokova uvodi se model zasnovan na načelima umjesto postojećih zahtjeva koji se zasnivaju na pravilima, a usto se uvodi i poslovni model unutar kojega se drži odnosna imovina. Nadalje, MSFI 9 uvodi i tzv. „forward-looking“ model, odnosno model zasnovan na očekivanim budućim kretanjima, tj. očekivanim kreditnim gubicima (engl. Expected Credit Loss – ECL), a ne na stvarno nastalim gubicima. U slučaju novog modela koristi se dvojak pristup mjerenju, tj. priznaju se ili 12-mjesečni ECL-ovi ili ECL-ovi za cijeli vijek trajanja. Za imovinu u slučaju koje nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog mjerenja priznaju se 12-mjesečni ECL-ovi, dok se za imovinu kod koje je zabilježeno takvo povećanje priznaju ECL-ovi za cijeli vijek trajanja.

Tablica br. 6 Ukupan iznos izloženosti prema kategorijama izloženosti

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn	ukupan iznos u tisućama kn	prosječan iznos u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	147.879	165.053	140.708	140.039		0		
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1.647	1.851						
Izloženosti prema javnim državnim	154	100						
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i	10.487	21.132						
Izloženosti prema trgovačkim društvima	125.742	113.102	1.317	2.260	2.751	4.358		
Izloženosti prema stanovništvu	834.641	814.792			7.694	7.655		
Izloženosti osigurane nekretninama	25.459	28.376			100	326		
Dospjela nenaplaćena potraživanja	199.123	224.670	1.087	1.133	34	36		
Visokorizične stavke	3.949	8.037	303	303		602		
Ostale izloženosti	58.031	61.970			200	200		
UKUPNO	1.407.112	1.439.083	143.415	143.735	10.779	13.177	0	0

Tablica br. 7 Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Zagrebačka županija	165.832		690	
Krapinsko-zagorska županija	35.510	1.177	266	
Sisačko-moslavačka županija	41.406		101	
Karlovačka županija	21.974		81	
Varaždinska županija	149.948	333	1.646	
Koprivničko-križevačka županija	28.082	213	252	
Bjelovarsko-bilogorska županija	34.995		417	
Primorsko-goranska županija	111.283		607	
Ličko-senjska županija	5.851		33	
Virovitičko-podravska županija	31.078		432	
Požeško-slavonska županija	32.640		633	
Brodsko-podravska županija	23.844		198	
Zadarska županija	69.758		461	
Osječko-baranjska županija	94.956		1.403	
Šibensko-kninska županija	19.024		66	
Vukovarsko-srijemska županija	33.057		320	
Splitsko-dalmatinska županija	74.280	34	1.022	
Istarska županija	46.943		83	
Dubrovačko-neretvanska županija	11.335		32	
Međimurska županija	41.426		353	
Grad Zagreb	325.111	950	1.662	
AT	11			
BA	0			
DE	1.138			
ES		41.145		
FR		12.646		
GB	0			
IE	0			
IT	6.671	44.221	21	
LU		3.978		
PL		3.467		
PT		35.251		
SI	250			
SM	707			
UKUPNO	1.407.112	143.415	10.779	0

Tablica br. 8 Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	2.969			
Rudarstvo i vađenje	370			
Proizvodnja hrane i pića	7.123	213	132	
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	8.325	1.177		
Izdavačka i tiskarska djelatnost	10			
Proizvodnja koks, naftnih derivata i nuklearnih goriva	919		100	
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	10.488			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	1.013			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	6.220		62	
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	671		25	
Ostala prerađivačka industrija	13.897	300	986	
Opskrba električnom energijom	214			
Građevinarstvo	63.039	34	2	
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	54.818	680	448	
Hoteli i restorani	14.302			
Prijevoz, skladištenje i veze	6.673		561	
Financijsko posredovanje	209.254	303	200	
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	45.819		298	
Javni uprava i obrana	14.330			
Obrazovanje	150			
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	5.801			
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	4.371		10	
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	936.336		7.955	
Strane osobe		140.708		
UKUPNO	1.407.112	143.415	10.779	0

Tablica br. 9 Izloženosti prema preostalom roku dospeljeća prema kategoriji izloženosti

Preostalo dospeljeće	Krediti, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	147.879	140.708	0	
do 90 dana	147.879	1.234		
od 91 do 180 dana		19.006		
od 181 dana do 1 godine		3.912		
> 1 godine		116.556		
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi	1.647	0	0	
do 90 dana	1.647			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Izloženosti prema javnim državnim tijelima	154	0	0	
do 90 dana	154			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)	10.487	0	0	
do 90 dana	10.487			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine				
> 1 godine				
Izloženosti prema trgovačkim društvima	125.742	1.317	2.751	
do 90 dana	45.382	1.317	2.371	
od 91 do 180 dana	5.779		257	
od 181 dana do 1 godine	5.801			
> 1 godine	68.780		123	
Izloženosti prema stanovništvu	834.641	0	7.694	
do 90 dana	59.011		4.298	
od 91 do 180 dana	39.759		2.971	
od 181 dana do 1 godine	40.687		53	
> 1 godine	695.184		372	
Visokorizične stavke	3.949	303	0	
do 90 dana	192			
od 91 do 180 dana				
od 181 dana do 1 godine	3.757			
> 1 godine		303		
Ostale izloženosti	58.031	0	200	
do 90 dana	19.444		200	
od 91 do 180 dana	706			
od 181 dana do 1 godine	722			
> 1 godine	37.159			
Izloženosti osigurane nekretninama	25.459	0	100	
do 90 dana	1.295		100	
od 91 do 180 dana	1.184			
od 181 dana do 1 godine	1.075			
> 1 godine	21.905			
Dospjela nenaplaćena potraživanja	199.123	1.087	34	
do 90 dana	180.746	1.087		
od 91 do 180 dana	1.379		34	
od 181 dana do 1 godine	944			
> 1 godine	16.054			
UKUPNO	1.407.112	143.415	10.779	

Tablica br. 10 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti, DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeno vrijednosti (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukinutja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	0	0	-21	0	141			
Rudarstvo i vađenje	0	0	-82	-1.776	1			
Proizvodnja hrane i pića	598	598	-135	0	6.699			
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	8.516	8.131	-277	0	8.516			
Izdavačka i tiskarska djelatnost	2	2	-9	0	10			
Proizvodnja koksa, naftnih derivata i nuklearnih goriva	41	41	-29	0	256			
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda			10	-8	10.488			
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	919	919	-13	0	964			
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	4.716	4.716	25	0	4.707			
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava			-37	-282	230			
Ostala prerađivačka industrija	803	803	-7	0	6.224			
Opskrba električnom energijom			-2	0	214			
Građevinarstvo	51.781	49.163	542	-92	58.853			
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	31.168	25.483	95	-39.269	38.746			
Hoteli i restorani	6.787	3.397	118	-10	14.279			
Prijevoz, skladištenje i veze	1.944	1.922	-69	0	4.166			
Financijsko posredovanje	5.138	5.138	-61	0	8.146			
Poslovanje nekretnostima, iznajmljivanje i poslovne usluge	22.157	20.524	241	-3.177	37.226			
Javni uprava i obrana			125	-279	876			
Obrazovanje	2	2	-3	-4	2			
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	2.847	2.227	72	8	3.333			
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	1.409	1.409	-1	132	3.811			
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	61.379	44.365	18.787	-27.231	270.737			
Strane osobe			5	0	163			
UKUPNO:	200.207	168.840	19.274	-71.988	478.788	0	0	0

Tablica br. 11 Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti DNP i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklom godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Zagrebačka županija	17.194	13.541	3.988	-18.586	56.223			
Krapinsko-zagorska županija	1.727	1.342	748	-7.163	10.408			
Sisačko-moslavačka županija	2.405	2.011	621	-1.061	8.364			
Karlovačka županija	1.425	1.230	391	-423	8.750			
Varaždinska županija	22.983	19.722	884	-1.742	42.038			
Koprivničko-križevačka županija	3.044	2.562	276	-897	9.180			
Bjelovarsko-bilogorska županija	2.492	1.796	893	-2.922	7.974			
Primorsko-goranska županija	44.443	34.230	2.024	-17.113	66.235			
Ličko-senjska županija	181	29	56	-31	1.494			
Virovitičko-podravska županija	654	470	444	-382	7.889			
Požeško-slavonska županija	161	129	190	-257	5.890			
Brodsko-podavska županija	2.022	1.401	544	-857	6.013			
Zadarska županija	13.956	13.300	662	-1.067	30.062			
Osječko-baranjska županija	4.331	3.765	1.933	-1.547	27.045			
Šibensko-kninska županija	4.216	2.723	742	-43	7.635			
Vukovarsko-srijemska županija	1.393	1.104	370	-2.109	9.003			
Splitsko-dalmatinska županija	13.014	11.654	795	-963	33.393			
Istarska županija	24.551	22.935	743	-7.252	37.982			
Dubrovačko-neretvanska županija	445	283	360	-286	5.214			
Međimurska županija	11.823	10.669	357	-1.675	17.851			
Grad Zagreb	27.742	23.939	2.502	-5.612	79.693			
Strane osobe	5	5	-249		452			
UKUPNO	200.207	168.840	19.274	-71.988	478.788			

Tablica br. 12 Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	225.220	17.096		-1.218	-72.256
Rezerviranja za identificirane gubitke s osnove izvanbilančnih obveza					
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	12.221	5.914		-2.467	
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	222	32		-110	

7. STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJU KREDITNOG RIZIKA

Pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika za izloženosti za koje postoji kreditna procjena odabranog VIPKR-a, Banka dodjeljuje ponder rizika prema stupnju kreditne kvalitete koji odgovara kreditnoj procjeni vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika.

Ako postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, Banka koristi taj rejting te u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete utvrđuje odgovarajući ponder. Ako postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka primjenjuje onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika. Ako postoje tri kreditna rejting od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka odbacuje onaj rejting kojem je pridružen najnepovoljniji ponder rizika, te od preostala dva primjenjuje nepovoljniji ponder rizika. Banka upotrebljava kreditnu procjenu VIPKR-a za izloženosti prema središnjim državama i institucijama, a kao odabrane VIPKR primjenjuje Moodys, Fitch i Standard & Poor's.

Tablica br. 13.1 Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika		Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	
		iznos u tisućama kn - kolona 040 C07 obrasca		iznos u tisućama kn - kolona 200 C07 obrasca	
1	0	284.409		284.409	
	10	3.459		3.459	
2	20				
	35				
3	50				
	75				
4	100				
5	150				
	1.250				
	ostali ponderi rizika				
UKUPNO		287.868		287.868	

Tablica br. 13.2 Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika		Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	
		iznos u tisućama kn		iznos u tisućama kn	
1	0				
	10				
2	20	1.267		1.267	
	35				
3	50				
	75				
4	100	369		369	
5	150				
	1.250				
	ostali ponderi rizika				
UKUPNO		1.636		1.636	

Tablica br. 13.3 Izloženost prema subjektima javnog sektora

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	154	20.258
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		154	20.258

Tablica br. 13.4 Izloženosti prema institucijama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20	10.416	10.416
	35		
3	50		1.877
	75		
4	100		
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		10.416	12.293

Tablica br. 13.5 Izloženosti prema trgovačkim društvima

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	127.772	93.837
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		127.772	93.837

Tablica br. 13.6 Izloženosti prema stanovništvu

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35	11.507	11.490
3	50		
	75	818.322	805.052
4	100		
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		829.829	816.542

Tablica br. 13.7 Izloženosti osigurane nekretninama

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35	25.039	24.940
3	50		
	75		
4	100		
5	150		
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		25.039	24.940

Tablica br. 13.8 Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100	19.416	19.416
5	150	11.987	11.925
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		31.403	31.341

Tablica br. 13.9 Visokorizične stavke

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0		
	10		
2	20		
	35		
3	50		
	75		
4	100		
5	150	4.189	3.925
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		4.189	3.925

Tablica br. 13.10 Ostale izloženosti

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	12.117	28.417
	10		
2	20		1.178
	35		
3	50		
	75		
4	100	45.947	45.750
5	150		
	250	36	36
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		58.100	75.381

8. NEPRIHODUJUĆE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI

Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

u 000 kn

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjene vrijednosti akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti
	Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane			Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti	
		Od čega sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena				
Kredit i predumovi	33.697	31.733	31.733	31.733	-585	-23.712	17.593
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	658	0	0	0	-10	0	0
Nefinancijska društva	3.720	22.403	22.403	22.403	-59	-16.760	11.359
Kućanstva	29.319	9.330	9.330	9.330	-516	-6.952	6.234
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0
Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	33.697	31.733	31.733	31.733	-585	-23.712	17.593

Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenja dospjeća

u 000 kn

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos											
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti								
	Nisu dospjele ili dospelje ≤ 30 dana	Dospelje > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospelje > 90 dana ≤ 180 dana	Dospelje > 180 dana ≤ 1 godina	Dospelje > 1 godine ≤ 2 godine	Dospelje > 2 godine ≤ 5 godina	Dospelje > 5 godina ≤ 7 godina	Dospelje > 7 godina	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	
Kredit i predumovi	1.157.580	1.114.634	42.946	199.159	5.870	8.437	13.272	18.413	18.570	14.569	120.093	199.225
<i>Središnje banke</i>	135.351	135.351	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	13.667	13.667	0	0	0	0	0	66	0	0	0	66
<i>Kreditne institucije</i>	10.488	10.488	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	8.446	8.446	0	5.138	0	0	0	0	0	5.138	5.138	5.138
<i>Nefinancijska društva</i>	114.669	113.522	1.147	132.131	2.702	3.595	1.785	1.318	8.587	10.209	103.935	132.131
<i>Od kojih MSP-ovi</i>	111.752	110.606	1.147	131.131	2.702	3.595	1.785	1.318	8.587	10.209	103.935	132.131
<i>Kućanstva</i>	874.959	833.160	41.799	61.890	3.168	4.842	11.487	17.095	9.917	4.360	11.020	61.890
Dužnički vrijednosni papiri	141.860	141.832	28	1.048	0	0	0	0	0	0	1.048	1.524
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	140.545	140.545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	1.315	1.287	28	1.048	0	0	0	0	0	1.048	1.524	1.524
Izloženosti izvanbilančnih stavki	10.780			0								0
<i>Središnje banke</i>				0								0
<i>Opće države</i>				0								0
<i>Kreditne institucije</i>				0								0
<i>Ostala financijska društva</i>	200			0								0
<i>Nefinancijska društva</i>	2.625			0								0
<i>Kućanstva</i>	7.955			0								0
Ukupno	1.310.220	1.256.466	42.974	200.207	5.870	8.437	13.272	18.413	18.570	14.569	121.141	200.749

Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjjenja vrijednosti

u 000 kn

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos		Akumulirano umanjjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva	
	Prihodujuće izloženosti	Neprihodujuće izloženosti	Prihodujuće izloženosti - akumulirano umanjjenje vrijednosti i rezervacije	Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije	Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti
Kredit i predumjovi	1.157.580	199.159	-15.543	-167.792	86.634	447
<i>Središnje banke</i>	135.351	0	-338	0	0	0
<i>Opće države</i>	13.667	0	-42	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	10.488	0	-71	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	8.446	5.138	-128	-5.138	5.326	0
<i>Nefinancijska društva</i>	114.669	132.131	-1.834	-117.778	43.433	260
<i>Od kojih MSP-ovi</i>	111.752	132.131	-1.788	-117.778	43.433	260
<i>Kućanstva</i>	874.959	61.890	-13.130	-44.876	37.875	187
Dužnički vrijednosni papiri	141.860	1.048	-374	1.048	0	0
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	140.545	0	-350	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	1.315	1.048	-24	1.048	0	0
Izloženosti izvanbilančnih stavki	10.780	0	-144	0	571	0
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ostala financijska društva</i>	200	0	-3	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	2.625	0	-42	0	500	0
<i>Kućanstva</i>	7.955	0	-99	0	71	0
Ukupno	1.310.220	200.207	-16.061	-166.744	87.205	447

Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

u 000 kn

		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)	23.018	4.488
2	Osim PP & E	878	522
3	<i>Stambene nekretnine</i>	878	522
4	<i>Poslovne nekretnine</i>	0	0
5	<i>Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i>	0	0
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>		
7	<i>Ostalo</i>	0	0
8	Ukupno	23.896	5.010

9. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi različite oblike materijalne odnosno nematerijalne kreditne zaštite. Banka u izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik uključuje samo one instrumente kreditne zaštite koji ispunjavaju sve uvjete za priznavanje u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Iznos izloženosti prije ponderiranja može se korigirati primjenom propisanih tehnika smanjenja kreditnog rizika za priznate oblike kreditne zaštite. Banka koristi slijedeće tehnike materijalne zaštite:

- Financijski kolateral (depozit), pri čemu se koristi jednostavna metoda kod izračuna učinka primjene financijskog kolaterala,
- Zamjena izloženosti korisnika s pružanjem zaštite (izdavanjem jamstava i garancija).

Dio izloženosti osiguran depozitom raspoređuje se u ostale izloženosti, te se dodjeljuje ponder 0% ukoliko su izloženost i depozit ročno i valutno usklađeni, odnosno 20% ukoliko izloženost i depozit nisu valutno usklađeni.

Pravilnikom o osiguranju tražbina Banka je propisala vrste kolaterala koje prihvaća u svrhu smanjenja kreditnog rizika, što je dio sustava upravljanja kreditnim rizikom. Procjenjujući stupanj rizičnosti u odnosu na bonitet klijenta, te vrstu, visinu i ročnost plasmana, Banka određuje potrebne instrumente osiguranja, te mogućnost kombiniranja dva ili više instrumenata u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja.

Procjenu materijalnih kolaterala u vidu nekretnina ili pokretnina za Banku obavljaju ovlašteni, stručni i neovisni vanjski procjenitelji kako bi se dobile objektivne tržišne procjene. Za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, Banka kontinuirano prati vrijednost nekretnina, a uspostavljen je jedinstveni registar primljenih kolaterala čime se prati koncentracija po vrsti kolaterala i po davatelju kolaterala.

Informacija o koncentraciji kreditnog rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika:

- udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom kao što je jednostavna metoda financijskog kolaterala (jamstva) u ukupnoj neto izloženosti iznosi 1,60%,
- udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom kao što je jednostavna metoda financijskog kolaterala (depozit) u ukupnoj neto izloženosti iznosi 1,29%,
- udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj neto izloženosti iznosi 1,82%.

Tablica br. 14 Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi				
Izloženosti prema javnim državnim			20.108	
Izloženosti prema institucijama (kreditnim institucijama i investicijskim društvima)			1.877	
Izloženosti prema trgovačkim	-9.666		-21.985	
Izloženosti prema stanovništvu	-7.767			
Izloženosti osigurane nekretninama				
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	-34			
Visokorizične stavke	-264			
Ostale izloženosti	17.731			
UKUPNO	0		0	

10. NEOPTEREĆENA I OPTEREĆENA IMOVINA

Imovina se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog aranžmana radi osiguranja ili kreditnog poboljšanja bilo koje transakcije iz koje se ta imovina ne može slobodno povući. Riječ je o imovini čije je povlačenje ograničeno, odnosno o imovini čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti (odredbe Provedbene uredbe br.2015/79 o opterećenju imovini).

Na dan 31.12.2020.g. Banka je evidentirala 109 mio kn opterećene imovine koja se isključivo odnosi na obračunatu obveznu rezervu koja se drži izdvojena u HNB-u i na računima banaka primjerenog rejtinga.

Tablica br. 15 Iznosi opterećene i neopterećene imovine

Obrazac A - Opterećena i neopterećena imovina					
		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine
		010	040	050	060
010	Imovina izvještajne institucije	108.583			1.279.071
030	Vlasnički instrumenti				303
040	Dužnički vrijednosni papiri				142.677
050	od čega: pokrivene obveznice				
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom				
070	od čega: izdanje općih država				140.221
080	od čega: izdanje financijskih društava				
090	od čega: izdanje nefinancijskih društava				2.456
120	Ostala imovina	108.583			1.136.091
121	od čega: ...				

Obrazac B - Primljeni kolateral			
		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Neopterećeno
			Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni
		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija		35.441
140	Okvirni krediti		
150	Vlasnički instrumenti		
160	Dužnički vrijednosni papiri		
170	od čega: pokrivene obveznice		
180	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom		
190	od čega: izdanje općih država		
200	od čega: izdanje financijskih društava		
210	od čega: izdanje nefinancijskih društava		
220	Kredit i predujmovi osim okvirnih kredita		35.441
230	Ostali primljeni kolaterali		
231	od čega: ...		
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom		
241	Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom		
250	UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	108.583	

Vrijednosti navedene u prethodnoj tablicama odnose se na srednje vrijednosti izračunate excel funkcijom "median". Srednje vrijednosti izračunate su temeljem obrazaca za opterećenu imovinu dostavljenih regulatoru za izvještajna razdoblja 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca 2020. godine.

11. IZLOŽENOST NA OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA U KNJIZI BANKE

Vlasnička ulaganja koja su evidentirana u knjizi banke, predstavljaju neizravna ulaganja u kapital tih društava s namjerom ostvarivanja kapitalne dobiti, bez strateških razloga ulaska u vlasništvo tih poslovnih subjekata. Ukupan portfelj vlasničkih ulaganja na kraju 2020. godine iznosio je 303 tis. kn (što je nematerijalno i u apsolutnom i u relativnom iznosu), a odnosi se na ulaganja koja ne kotiraju na aktivnom tržištu financijskih instrumenata.

Vlasnička ulaganja u knjizi Banke	Bilančni iznos u tisućama kn
Vlasnički vrijednosni papiri banaka	303

Nakon početnog priznavanja, financijski instrumenti vrednuju se i iskazuju po fer vrijednosti koja se može odrediti ukoliko postoji objavljena cijena koja je kotirana na aktivnom tržištu financijskih instrumenata. Pojedinačna i ukupna izloženost na osnovi vlasničkih ulaganja, te njihov utjecaj na račun dobiti i gubitka u odnosu na ukupnu imovinu Banke je zanemariva.

12. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je trajno i stabilno održavanje prihvatljive kamatne marže, tj. njezino povećanje u granicama mogućeg u cilju ostvarenja zadovoljavajućeg neto kamatnog prihoda dostatnog za ostvarenje planirane profitabilnosti Banke. Stoga Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa prvenstveno na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod te vrijednost svog kapitala uz zadovoljavanje svih zakonskih i internih propisa. Sklonost preuzimanju rizika definirana je regulatornim limitima, te internim limitima Banke.

Kamatni rizik nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

U svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na ekonomsku vrijednost knjige banke, Banka primjenjuje metodu pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije banke po svim važnijim valutama i za sve valute ukupno, pri čemu se kamatno osjetljive pozicije raspoređuju u 13 vremenskih zona te se primjenjuju ponderi sukladno odredbama Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Pozicije sa fiksnom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske zone prema preostalom vremenu dospijeca, a pozicije s promjenjivom kamatnom stopom raspoređuju se prema vremenu do slijedeće promjene kamatne stope.

Sukladno Odluci o sustavu upravljanja, Banka upravlja rizicima koji proizlaze iz izloženosti IRRBB-u a koji utječu na njezinu dobit i ekonomsku vrijednost i temeljem očekivanih i modeliranih (temeljen na bihevioralnim pretpostavkama) novčanih tokova. Za izračun se koristi osnovni scenarij koji predstavlja neto kamatno osjetljive pozicije diskontirane s odabranom nerizičnom krivuljom prinosa po relevantnoj valuti s primijenjenim izračunatim bihevioralnim pretpostavkama. Uz regulatorne šokove +/- 200 baznih bodova, banka za mjerenje EVE provodi i šest scenarija kamatnih šokova. Osnovni scenarij predstavlja neto kamatno osjetljive pozicije diskontirane s odabranom nerizičnom krivuljom prinosa po relevantnoj valuti s primijenjenim izračunatim bihevioralnim pretpostavkama.

Banka mjeri izloženost IRRBB-u glede mogućih promjena ekonomske vrijednosti i dobiti, te osobito prati ukupan učinak ključnih pretpostavki modeliranja na mjerenje IRRBB-a glede ekonomske vrijednosti i mjere dobiti.

Banka ugovara dvije vrste depozita: oročene i depozite po viđenju, pri čemu svi oročeni depoziti imaju ugovoreni rok dospijeca.

Banka je dužna izračunavati omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala, pri čemu navedeni omjer ne smije biti veći od 20%. Na dan 31.12.2020. godine omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala iznosi 10,78%. Učestalost mjerenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe regulatornog izvještavanja provodi se sukladno odluci HNB-a, a to je kvartalno izvještavanje.

Tablica br. 16 Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2020.

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)
	u tisućama kn
Valuta HRK	-2.284
Valuta EUR	-15.145
Ostale valute (ukupno)	42
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI	-17.387
REGULATORNI KAPITAL	161.329
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL)*100	11%

13. POKAZATELJ LCR

Sukladno regulativi, Banka svakodnevno izračunava koeficijent likvidnosne pokrivenosti LCR čiji je limit od 01.01.2018. za sve valute ukupno utvrđen u visini 100 %, što znači da Banka mora svakodnevno pokrivati 100% neto odljeva svojom likvidnom imovinom. Pokazatelj se izračunava i prati u kunskoj i deviznoj komponenti odvojeno, te za sve valute ukupno.

U tablici je pregled podataka za svako tromjesečje u 2020. godini izračunatih kao jednostavni prosjek podataka s kraja mjeseca tijekom tromjesečja. Iz prikazanih podataka vidljivo je da su pokazatelji LCR-a značajno iznad regulatorno utvrđenog limita u svim razdobljima.

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)	UKUPNA VRIJEDNOST (prosjek)			
Valuta - SVE VALUTE u milijunima kn				
Tromjesečje završava	31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Broj podatak upotrijebljenih u izračunu prosjeka	3	3	3	3
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	171	230	251	204
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	70	63	91	85
KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	248%	411%	278%	242%

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)	UKUPNA VRIJEDNOST (prosjeak)			
Valuta - EUR u milijunima kn				
Tromjesečje završava	31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Broj podatak upotrijebljenih u izračunu prosjeka	3	3	3	3
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	19	23	25	23
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	9	7	10	10
KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	213%	365%	243%	227%

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)	UKUPNA VRIJEDNOST (prosjeak)			
Valuta - HRK u milijunima kn				
Tromjesečje završava	31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Broj podatak upotrijebljenih u izračunu prosjeka	3	3	3	3
ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	25	52	60	30
UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	11	19	21	18
KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI	277%	292%	300%	201%

14. OMJER FINACIJSKE POLUGE

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala Banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke, pri čemu se kao mjera kapitala uzima osnovni kapital, a kao mjera izloženosti zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utvrđivanju mjere kapitala. Omjer financijske poluge izražava se u postotku. Banka prati kretanje omjera financijske poluge te uzroke promjena, prateći kretanje i strukturu ukupne izloženosti Banke i utjecaj na omjer. Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljeni proces upravljanja osnovnim kapitalom i izloženostima Banke, što podrazumijeva adekvatne sustave praćenja, mjerenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija, te korištenja raspoloživih alata i metoda upravljanja kapitalom i optimiziranja izloženosti.

Omjer financijske poluge na dan 31.12.2020. godine iznosi 8,89% što ukazuje na adekvatnu pokrivenost bilančne i vanbilančne imovine Banke kapitalom.

Tablica br. 17 Omjer financijske poluge

	Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu	Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.552.239
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0
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)	0
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	0
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	0
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	10.780
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)	0
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)	0
7	Ostala usklađenja	-855
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.562.163

Tablica br. 18 Zajednička objava omjera financijske poluge

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge		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)	1.552.239
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-855
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.551.383
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	0
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	0
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0
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	0
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	0
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	0
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	0
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	0
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	0
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	0
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	0
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	0
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	0
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	10.780
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	10.780
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	138.857
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.562.163
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	8,89%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	0
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	0

Tablica br. 19 Podjela bilančnih izloženosti

	Tablica LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)	
		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:	1.551.383
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.551.383
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	290.388
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	0
EU-7	Institucije	10.487
EU-8	Osigurane nekretninama	25.459
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	834.641
EU-10	Trgovačka društva	127.059
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	200.210
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	63.138

Tablica br. 20 Objava podataka o kvalitativnim stavkama

1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženostima Banke.
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Čimbenici koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom perioda objave su smanjenje bilance i izvanbilančnih stavki, te neznatno smanjenje osnovnog kapitala.

15. PRIMICI RADNIKA

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, donijela je Politiku primitaka, te je odgovorna Nadzornom odboru Banke za provedbu iste. Nadzorni odbor Banke jednom godišnje preispituje Politiku primitaka i donosi ocjenu njezine usklađenosti provođenja s politikama i procedurama Banke vezanim uz primitke, kao i relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Svrha Politike primitaka radnika je povezivanje radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke.

Politika primitaka radnika važan je dio poslovne politike Banke, kako bi se pridobili novi zaposlenici, te motivirali, razvili i zadržali postojeći radnici pri čemu je uspostavljanje ravnoteže između tih zadataka i troškova Banke cilj Politike primitaka radnika.

Primjenom kriterija iz Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 604/2014 od 4. ožujka 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima u odnosu na kvalitativne i odgovarajuće kvantitativne kriterije, utvrđuje se da profesionalne aktivnosti sljedećih zaposlenika imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije:

- Predsjednik i član Uprave,
- Osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija,
- Direktor Ureda Uprave i pravnih poslova,
- Direktor Organizacije i informatike,
- Direktor Poslovanja s građanstvom,

- f) Direktor Poslovanja s pravnim osobama,
- g) Direktor Računovodstva,
- h) Direktor Riznice,
- i) Direktor Transakcijskog bankarstva,
- j) Direktor Upravljanja imovinom,
- k) Voditelj operativnih poslova,
- l) Voditelj Naplate i upravljanja rizičnim plasmanima.

Za djelatnike za koje je utvrđeno da imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, ukupan iznos varijabilnih primitaka određuje se na temelju ocjene uspješnosti kao pojedinca, ocjene uspješnosti odgovarajuće poslovne jedinice, na temelju ukupnih rezultata kreditne institucije, odnosno kombinacijom gore navedenih kriterija.

Pri utvrđivanju varijabilnih primitaka radnika i njihovoj raspodjeli, uzimaju se u obzir svi rizici kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te troškovi potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti. Pri identificiranju i mjerenju rizika Banka koristi metode koje se primjenjuju u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banke. Gornja granica iznosa iznad koje nije dopuštena isplata varijabilnih primitaka koji odražavaju uspješnost djelatnika, rezultata poslovne jedinice ili kreditne institucije, je jednaka iznosu od 40% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka za sve kategorije radnika, osim za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija i radnike koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije za koje gornja granica predstavlja 30% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka.

Uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova i profil rizičnosti banke sukladno provedenoj analizi u skladu s Načelom razmjernosti primjene, primjereni odnos varijabilnog primitka koji odražava uspješnost djelatnika i fiksnog dijela ukupnih primitaka za članove Uprave smatra se 25% od iznosa ukupnih fiksnih godišnjih primitaka, za kategorije visokog i srednjeg rukovodstva smatra se 15% od iznosa ukupnih fiksnih godišnjih primitaka.

Pri primjeni zahtjeva iz ove Politike na razmjernan način, Banka uzima u obzir profil rizičnosti, sklonost preuzimanju rizika i druga obilježja te donosi i provodi politike primitaka koje su na odgovarajući način usklađene s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke. Prema provedenoj analizi rizika za potrebe utvrđivanja načina na koji će se prema načelu razmjernosti postupati, Banka primjenjuje odredbe u člancima od 5. do 42. i članku 44. Odluke o primicima radnika na jednostavniji način i u manjem opsegu.

Nadzorni odbor koji obnaša i funkciju Odbora za primitke se sastao osam puta u 2020. godini. Ukupno isplaćeni fiksni primici svih radnika iznose 17.453.392,29 kuna a varijabilni 1.069.701,02 kuna.

Tablica br.21 Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima u tis. kuna

Poslovna područja	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Nadzorni odbor	5	654	0
Uprava	2	2.893	629
Front	3	980	5
Back	6	1.358	116
Kontrolne funkcije	3	771	6
UKUPNO	19	6.656	756

Ukupan iznos fiksnih primitaka za NO odnosi se na početno 5 članova, a kasnije 3 člana (izmjene u toku godine).

Tablica br.22 Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika u tis. kuna

Primici	Nadzorni odbor	Članovi uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
Iznos primitaka	655	6.261	501	7.417
Fiksni primici	655	5.527	479	6.661
Varijabilni primici	0	734	22	756
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	5	12	2	19
Iznos i oblici varijabilnih primitaka	0	734	22	756
Gotovina	0	734	22	756
Dionice				0
Financijski instrumenti povezani s dionicama				0
Ostale vrste primitaka				0
Stanje odgođenih primitaka		78	24	102
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini		78	24	102
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno		0		0
Iznos odgođenih primitaka		1.468	44	1.512
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine		734	22	756
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine		734	22	756
Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti			0	0
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0	0	0	0
Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni				0
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine	0	0	0	0
Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene	0	0	0	0
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika	0	0	0	0