

**GODIŠNJA JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTEJEVA
NA DAN 31.12.2025.**

Javna objava Samoborske banke na dan 31. prosinca 2025. godine prezentirana je u nastavku dokumenta u sljedećem sadržaju:

Sadržaj

1.	UVOD	3
2.	OPĆI PODACI O BANCI, ORGANIZACIJSKA SHEMA	4
3.	CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM.....	7
3.1	STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	7
3.1.1	Kreditni rizik	8
3.1.2	Tržišni rizici	11
3.1.3	Kamatni rizik u knjizi banke	13
3.1.4	Valutni rizik	16
3.1.5	Operativni rizik	17
3.1.6	Pravni rizik.....	21
3.1.7	Rizik likvidnosti.....	23
3.1.8	Rizik eksternalizacije	25
3.1.9	Rizik ulaganja u dugotrajnu materijalnu imovinu	26
3.1.10	Okolišni rizici.....	27
3.1.11	Ostali rizici.....	33
3.1.12	Profil rizičnosti banke	34
3.2	IZJAVA O PRIMJERENOSTI MEHANIZAMA ZA UPRAVLJANE RIZIKOM	34
3.3	IZJAVA O RIZIKU KOJU JE ODOBRILO UPRAVLJAČKO TIJELO.....	35
3.4	OBJAVA U VEZI S KREDITNOM KVALITETOM.....	36
4.	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM I ODGOVARAJUĆI UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI RAZVRSTANI PREMA RAZLIČITIM KATEGORIJAMA RIZIKA ...	44
4.1	EU KM1- KLJUČNI POKAZATELJI.....	44
4.2	EU OVI – UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM	46
5.	POLITIKA PRIMITAKA	48

1. UVOD

Samoborska banka d.d. objavljuje bonitetne informacije u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama te Uredbom (EU) br. 575/2013 (CRR), uključujući izmjene iz paketa Basel III (CRR3 i CRD6) koje se primjenjuju od 1. siječnja 2025.g. Objave su pripremljene u skladu s Provedbenom uredbom (EU) 2024/3172, važećim regulatornim tehničkim standardima (RTS/ITS) te smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

Banka ispunjava kriterije male i jednostavne kreditne institucije (SNCI) prema članku 4. stavku 1. točki (145) CRR-a te primjenjuje načelo proporcionalnosti. Budući da nije uvrštena na burzu, Banka koristi izuzeće iz članka 433.b stavka 2 CRR-a te je obvezna objaviti samo:

- **ključne pokazatelje** (članak 447., obrazac EU KM1)
- **ESG rizike** (članak 449.a, obrazac EU ESGB)

Ostale informacije Banka objavljuje **dobrovoljno**, radi veće transparentnosti i usporedivosti s drugim institucijama.

Objave se provode isključivo na internetskoj stranici Banke, budući da Banka nije obveznik EBA Pillar 3 Data Hub-a (P3DH). Svi podaci usklađeni su s internim politikama, procesima i sustavima kontrole, a razlike u odnosu na prethodne objave rezultat su isključivo zaokruživanja ili naknadnih regulatornih ažuriranja.

Uredba (EU) br. 575/2013 (CRR)	Tema	Obvezni sadržaj	Obrazac (ITS 2024/3172)	Obveza za banku
Prema članku 433.b. stavak 1. male i jednostavne kreditne institucije na godišnjoj osnovi objavljuju informacije iz sljedećih odredaba:				
članak 435.stavak 1. točke (a); (e), (f)	Upravljanje rizicima	Strategija i postupci upravljanja rizicima Sustav unutarnje kontrole Sustav izvještavanja o rizicima	Nema numeričkih tablica tekstualni opis	✓ DA
članak 438. točke (c); (d); (da)	RWA i kapitalni zahtjevi	RWA po rizicima, metode izračuna	EU OV1	✓ NE
članak 442. točke (c) i (d)	Kreditni rizik	Kvaliteta restrukturiranja dospjeće	EU CR1; EU CQ1,EU CQ3; EU CQ4; EU CQ5; EU CQ7	✓ NE
članak 447.	Ključni pokazatelji	KM1(kapital) RWA, LCR, NSFR)	EU KM1	✓ DA
članak 449.a	ESG rizici	Objava informacija o okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima Integracija ESG rizika u strategije, procese i upravljanje rizicima Izloženost prema subjektima iz sektora fosilnih goriva	EU ESGB	✓ DA
članak 449.b	Izloženost prema subjektima bankarstva u sjeni plan		EU ESBT (tekstualni)	✓ NE (Banka nema ovih subjekata)
članak 450. stavak 1 točke od (a) do (d) (h) (i) i (j)	Naknade		EU REMA/ REM1/REM5	✓ NE
Odstupajući od stavka 1. članka 433.b., male i jednostavne institucije koje nisu uvrštene na burzi objavljuju ključne pokazatelje iz članka 447. i ESG rizike iz članka 449.a na godišnjoj osnovi				

Informacije iskazane u ovoj objavi prikazane su na pojedinačnoj osnovi.

2. OPĆI PODACI O BANCI, ORGANIZACIJSKA SHEMA

Samoborsko bankarstvo vuče korijene iz davne 1873. godine, iz vremena kada dolazi do pojave prvih novčarskih institucija u našim krajevima. Samoborska banka d.d. Samobor osnovana je 27. ožujka 1873. godine.

U financijskoj sferi bivših i sadašnje države, Banka je prisutna pune 152 godine i najstarija je banka, s neprekidnim kontinuitetom, na području Republike Hrvatske.

Samoborska banka d.d. sa sjedištem u Samoboru Trg kralja Tomislava 8, osnovana je kao dioničko društvo 1989. godine.

Na Skupštini Banke održanoj 1. prosinca 2003. godine donijeta je odluka o pripajanju Zagorske banke d.d. Krapina Samoborskoj banci d.d. Samobor.

Banka je registrirana kod Trgovačkog suda u Zagrebu, OIB 13806526186, MBS 080004291, za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita, a za svoj račun
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. factoring) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),
- izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- upravljanje portfeljem i savjetovanje u vezi s tim,
- savjetovanje pravnih osoba u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi s poslovnim spajanjima odnosno pripajanjima i kupnjom pravnih osoba
- trgovanje za svoj račun:
 - instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove
 - financijskim ročnicama i opcijama
 - valutnim i kamatnim instrumentima
 - prenosivim vrijednosnim papirima
- platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet
- izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima poput putničkih čekova i bankovnih mjenica ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet.

Banka posluje preko Centrale u Samoboru, podružnice u Krapini te 9 ekspozitura:

Centrala	Samobor, Trg kralja Tomislava 8
Podružnica	Krapina, Trg Ljudevita Gaja 6-7
Ekspozitura	Sveti Križ Začretje, Trg hrvatske kraljice Jelene 16
Ekspozitura	Hum na Sutli, Hum na Sutli 159
Ekspozitura	Pregrada, Trg gospe Kunagorske 12
Ekspozitura	Zabok, Matije Gupca 47
Ekspozitura	Krapinske Toplice, Antuna Mihanovića 3h
Ekspozitura	Južno naselje, Samobor, Svetonedjeljska 13
Ekspozitura	Bestovje, Prudnjaki 2/A
Ekspozitura	Šmidhenova, Samobor, Ulica Antuna Gustava Matoša 1
Ekspozitura	Sveta Nedelja, Trg Ante Starčevića 1 (privremeno zatvorena)

Poslove Banke vodi Uprava na vlastitu odgovornost u interesu Banke.

Prema organizacijskoj shemi Banka je organizirana u 4 samostalna sektora i jednu službu, s posebno organiziranim funkcijama kontrole: funkcijom unutarnje revizije, funkcijom kontrole rizika, funkcijom praćenja usklađenosti te funkcijom IKT risk manager i funkcijom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma:

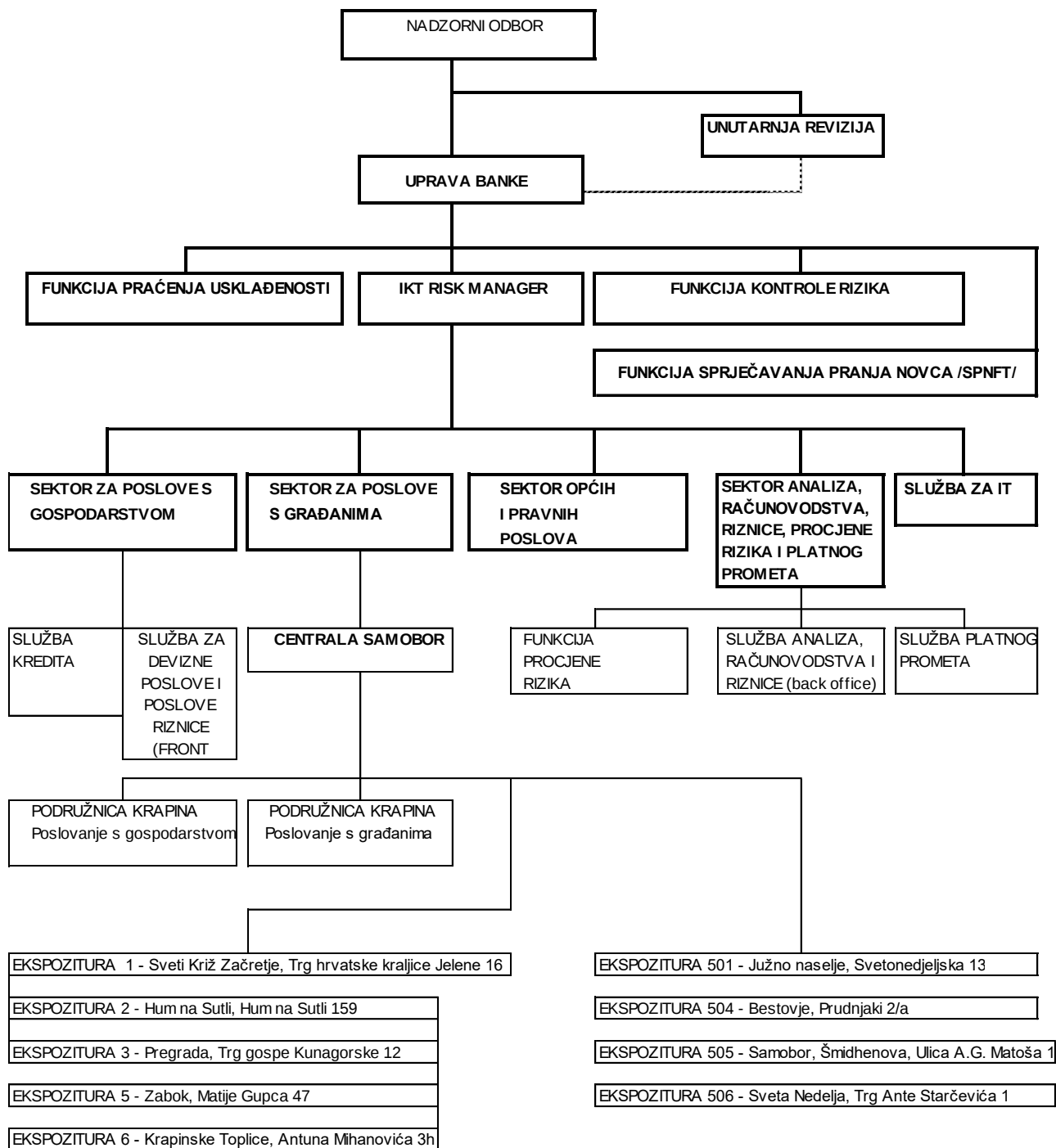
Unutarnja revizija
Funkcija praćenja usklađenosti,
Funkcija kontrole rizika,
Funkcija sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
Voditelj sigurnosti informacijskog sustava
Sektor za poslove s gospodarstvom
Sektor za poslove s građanima
Sektor općih i pravnih poslova
Sektor analiza, računovodstva, riznice, procjene rizika i platnog prometa
Služba za IT

Organizacija poslovnih funkcija Banke te organizacija i sistematizacija radnih mjesta definirana je Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta. Organizacijska struktura postavljena je sukladno zakonskim zahtjevima, primjerena je veličini Banke te vrsti i složenosti poslova koje Banka obavlja. Organizacijska struktura uključuje uspostavu jasnih razgraničenja ovlasti i odgovornosti u upravljanju rizicima kroz sustav unutarnjih kontrola i kontrolnih funkcija.

Kontrolne funkcije su neovisne funkcije odvojene od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizici nastaju i koje prate i nadziru te procese i aktivnosti.

Funkcija unutarnje revizije je organizacijski i funkcionalno samostalna jedinica koja neovisno nadgleda cjelokupno poslovanje Banke radi ocjene procesa upravljanja rizicima i sustava ugrađenih unutarnjih kontrola u radne procese.

**ORGANIZACIJSKA SHEMA FUNKCIONALNOG USTROJSTVA
SAMOBORSKE BANKE D.D. SAMOBOR**



Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka je zapošljavala 53 djelatnika (50 djelatnika krajem 2024. godine).

Banka je članica SWIFT-a , HUB-a (Hrvatske udruge banaka), HROK-a (Hrvatskog registra obveza po kreditima) i Erste Group Card Processora d.o.o. (pravni slijednik Međubankarskog udruženja (MBU d.o.o.).

3. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

U skladu s obvezom javne objave za male i jednostavne kreditne institucije iz Uredbe 575/2013 te zahtjevima iz Priloga I Provedbenoj uredbi komisije (EU) 2024/3172, Banka objavljuje podatke iz tablice EU OVA kako slijedi:

Tablica EU OVA – Obvezne objave prema članku 435. CRR-a

Članak CRR	Točka javne objave Banke	Naziv
Članak 435. stavak 1. točka (a) CRR-a	3.1	Strategije i postupci upravljanja rizicima
Članak 435. stavak 1. točka (e) CRR-a	3.2	Izjava o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizikom Izjava upravljačkog tijela o primjerenosti sustava upravljanja rizicima, uključujući procjenu njihove usklađenosti s profilom i strategijom Banke
Članak 435. stavak 1. točka (f) CRR-a	3.3	Izjava o riziku Kratka izjava upravljačkog tijela o ukupnom profilu rizičnosti Banke i njegovoj povezanosti s tolerancijom rizika; uključuje ključne pokazatelje, transakcije unutar grupe i transakcije s povezanim stranama koje mogu imati značajan utjecaj na profil rizičnosti

U izjavi o riziku Banka je dužna opisati i način na koji poslovni model utječe na komponente profila kreditnog rizika Banke.

3.1 STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

U skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) CRR-a, Banka u nastavku objavljuje strategije i postupke upravljanja rizicima koje smatra najvažnijim za svoj profil rizičnosti Banke.

Strategijom upravljanja rizicima definirane su osnovne smjernice za preuzimanje rizika te razvoj sustava upravljanja i kontrole rizika Banke.

Sustav upravljanja rizicima obuhvaća organizacijsku strukturu, pravila, procese, aktivnosti i resurse za utvrđivanje, mjerenje, procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima te uspostavu kulture rizika na razini Banke.

Banka je uspostavila i provodi sustav upravljanja rizicima koji je razmjernan vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja te rizicima svojstvenim poslovnim modelu Banke. Postupci mjerenja i procjenjivanja rizika obuhvaćaju prikladne kvantitativne i kvalitativne metode mjerenja radi pravodobnog uočavanja promjena u profilu rizičnosti.

Internim politikama i pravilnicima Banka je definirala metodologiju utvrđivanja, mjerenja i procjenjivanja najznačajnijih rizika te uloge i odgovornosti organizacijskih jedinica uključenih u proces upravljanja rizicima.

Banka redovito revidira interne akte radi usklađenja sa zakonskim promjenama i unaprjeđenja postojeće metodologije i prakse u svrhu podizanja razine zaštite od rizika i smanjenja izloženosti rizicima.

Proces upravljanja rizicima odvija se kroz kontinuirane aktivnosti identificiranja, mjerenja, procjenjivanja, praćenja i izvještavanja o rizicima.

Organizacijska struktura Banke osigurava izbjegavanje sukoba interesa te funkcionalno razdvajanje između jedinica povezanih s preuzimanjem rizika i kontrolom rizika.

Funkcije ugovaranja transakcija operativno su odvojene od funkcija pozadinskih poslova. Kontrolne funkcije ustrojene su u skladu s važećim propisima te je osiguran njihov neovisan i neometan rad.

Za ukupan pregled i nadzor nad rizicima odgovorna je Uprava Banke. Uprava i svi djelatnici dužni su se pridržavati temeljnih načela definiranih strategijom upravljanja rizicima, kodeksom profesionalnog postupanja, politikom sukoba interesa i pripadajućim aktima Banke.

Funkcija kontrole rizika je neovisna funkcija koja prati, nadzire i analizira značajnije rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, provodi testiranje otpornosti na stres, provjerava primjenu i djelotvornosti metoda za upravljanje rizicima, analizira adekvatnosti internog kapitala Banke, daje prijedloge i preporuke za primjereno upravljanje rizicima te redovito izvješćuje Upravu i Nadzorni odbor.

Učinkovito upravljanje rizicima obuhvaća identifikaciju, procjenu, mjerenje i kontrolu izloženosti prema svim rizicima. Rizici koji se mogu kvantitativno mjeriti ograničavaju se postavljanjem limita.

Banka nastoji postići učinkovitost upravljanja rizicima smanjivanjem rizika, izbjegavanjem rizika, kontinuiranim unapređenjem procesa, metodologija i kontrola.

Okvir upravljanja rizicima uključuje promicanje kulture rizika i podizanje svijesti djelatnika o postojanju rizika i upravljanju njima.

Banka je u 2025.g. procijenila slijedeće rizike materijalno značajnim:

- kreditni rizik,
- rizik koncentracije,
- tržišni rizik,
- operativni rizik,
- likvidonosni rizik,
- rizik eksternalizacije,
- rizik ulaganja u materijalnu imovinu,
- okolišni, socijalni i upravljački rizik

te ih je mjerila i upravljala njima u skladu s internim propisima.

3.1.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. Rizik koncentracije i rezidualni rizik predstavljaju izvedenicu kreditnog rizika.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je optimizacija odnosa između ostvarenih prinosa i preuzetog rizika.

Smjernice za upravljanje kreditnim rizikom obuhvaćaju stimulativnu kreditnu politiku prema ciljanim gospodarskim granama i proizvodima, održavanje određene razine diverzificiranosti kreditnog portfelja, poboljšanje rane naplate dospjelih potraživanja kroz unaprjeđenje sustava ranog upozorenja, restriktivnu politiku prema osjetljivim djelatnostima i proizvodima, održavanje visoke razine pokrića kreditnog portfelja te smanjivanje učinaka nepovoljnih kretanja na kreditni portfelj.

Organizacijski zahtjevi

Banka je osigurala organizacijsku i operativnu odvojenost funkcije ugovaranja i odobravanja plasmana od podrške poslovanju i kontrole rizika.

Banka je uspostavila jasnu organizacijsku strukturu u procesu odobravanja kredita: utvrdila kriterije, procedure i politike odobravanja kredita i restrukturiranje postojećih izloženosti; definirala pravila odobravanja na razini pojedinačnih

dužnika i davatelja instrumenta osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti te utvrdila nadležnosti Nadzornog odbora, Uprave i Kreditnog odbora. Banka je osigurala procjenu kreditnog rizika kod odobrenja plasmana kako je opisano dalje u tekstu.

Politike i procedure vezano za upravljanje kreditnim rizikom

Upravljanje kreditnim rizikom definirano je Odlukom o kreditnim politikama Banke. Odlukom su definirana pravila i procedure prilikom odobravanja kredita, nadzor i praćenje kredita u otplati, izvješćivanje te sankcije i slično.

Procedurom za upravljanje kreditnim rizicima definirani su:

- strategija zaštite od kreditnog rizika,
- metodologija mjerenja, procjenjivanja i ovladavanja rizikom,
- pokazatelji kreditnog rizika,
- organizacija upravljanje kreditnim rizikom,
- proces upravljanja kreditnim rizikom:
 - odobravanje kredita
 - praćenje kredita,
 - rano otkrivanje,
 - razvrstavanje dužnika,
 - postupanje s rizikom koncentracije,
 - kontrola kreditnog rizika,
 - evidentiranje umanjenja vrijednosti,
 - testiranje otpornosti na stres,
- upravljanje kreditnim rizikom prema vrstama klijenata,
- upravljanje kreditnim rizikom prema portfelju i limitima,
- vrste obrade kreditnih zahtjeva,
- bonitet klijenta,
- problematični plasmani,
- upravljanje kreditnim rizikom za financijske institucije i tijela državne i lokalne uprave.

Metodologijom za vrednovanje financijske imovine po amortiziranom trošku i Internim sustavom raspoređivanja izloženosti utvrđeni su kriteriji raspoređivanja izloženosti u rizične skupine, način utvrđivanja gubitaka, provođenje vrijednosnog usklađenja i rezerviranja te rangiranje instrumenata osiguranja.

Odobrovanje plasmana poduzetnicima

Proces odobravanja plasmana poduzetnicima započinje u Sektoru za poslove s gospodarstvom na temelju financijske analize i kreditnog referata. Kreditni referent po potrebi posjećuje komitenta, prikuplja propisanu dokumentaciju, pregledava procjene nekretnina stalnog sudskog vještaka te provjerava dostatnost instrumenata osiguranja.

Kreditni referat sadrži financijske pokazatelje i prijedlog kamatne stope. Odlukom o kreditnim politikama propisan je sadržaj kreditnog referata. Pisana dokumentacija se skenira pohranjuje u elektronskom obliku te odlaže u kreditnu mapu. Sukladno proceduri za upravljanje kreditnim rizikom, Funkcija procjene rizika očituje se na prijedlog odluke iz kreditnog referata. Odluku o odobrenju plasmana donosi Kreditni odbor.

Praćenje kredita u otplati

U organizacijskim jedinicama prodaje jedna osoba, neovisna o obradi kredita, zadužena je za naplatu potraživanja temeljem izvještaja o nenaplaćenim dospjelim potraživanjima koji se formira najmanje jednom mjesečno.

Banka ima programski podržano praćenje zakašnjenja svih kredita te izrađuje Listu zakašnjenja s pregledom dana kašnjenja i iznosom dospjelog i ukupnog duga po klijentu.

Klijenti s kašnjenjem u naplati preko 90 dana, klasificiraju se u rizične skupine B i C i prate putem Izvješća o kontroli kreditnog rizika. Nakon tri do četiri neplaćena anuiteta pokreće se postupak prisilne naplate.

Kreditni stanovništvu do 3.000,00 eur odobravaju se u Sektoru za poslove s građanima, a iznad tog iznosa u Sektoru za poslove s gospodarstvom. Obradeni zahtjev za kredit dostavlja se Funkciji procjene rizika koja daje mišljenje i prosljeđuje ga Kreditnom odboru.

Za kredite iznad 5.000 EUR obvezno je mišljenje funkcije procjene rizika i odluka Kreditnog odbora.

Kreditni po tekućim računima odobravaju se temeljem priljeva na račun, prema uvjetima propisanim posebnom Odlukom. Ovi krediti ne razmatraju se na Kreditnom odboru.

Status neispunjavanja obveza

U skladu s Uredbom (EU) 575/2013, Banka smatra da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- (a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;
- (b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci.

Praćenje i postupanje s lošim plasmanima

Izvršni direktori sektora koji se bave kreditiranjem prate klijente kod kojih je došlo do pogoršanja financijske situacije i neplaćanja obveza i u suradnji s Upravom odlučuju o pokretanju ovrhe.

Funkcija kontrole rizika tromjesečno prati izloženost prema klijentima.

Analiza kreditnog portfelja

Analizu kreditnog portfelja obavlja Služba analiza, računovodstva i riznice (back office). Portfelj se prati po sektorima, vrstama kredita i granama djelatnosti. Koncentracija kredita (plasmani 30-orici najvećih klijenata i s njime povezanim osobama) prati se na tromjesečnoj osnovi. Kretanje umanjjenja vrijednosti po plasmanima i njihov udio u odnosu na ukupne plasmane također se prati i formira na tromjesečnoj osnovi.

Proces klasifikacije plasmana i formiranja umanjjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditni rizik

Raspoređivanje izloženosti u rizične skupine provodi se tromjesečno u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9 (MSFI9).

U skladu s odredbama MSFI 9, Banka u rizičnu podskupinu A1 raspoređuje izloženosti za koje je utvrđeno da se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije znatno povećao. U rizičnu podskupinu A-2 raspoređene su izloženosti za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Banka za izloženosti raspoređene u rizičnu podskupinu A-1 provodi umanjjenje vrijednosti i rezerviranja u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju, a za rizičnu podskupinu A2 u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja.

Banka za izloženosti za koje procijeni da su djelomično nadoknadbive, klasificira u rizičnu skupinu B ovisno o postotku gubitka i to: u rizičnu skupinu B1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30, a manje ili jednako 70% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B3 (izloženosti za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti). Izloženosti za koje se procijeni da su u potpunosti nenadoknadbive, Banka raspoređuje u rizičnu skupinu C.

Banka je u 2025.g. formirala umanjjenje vrijednosti za bilančne izloženosti i rezerviranja za izvanbilančne izloženosti u iznosu od 2.619 tisuća eur od čega se 1.857 tisuća eur odnosi na umanjjenje vrijednosti i rezervacije za rizične skupine B i C (stage 3), a 762 tisuće eur na umanjjenje vrijednosti i rezervacije za rizičnu skupinu A1 i A2 (stage 1 i stage 2).

Banka je u 2024.g. formirala umanjjenja vrijednosti za bilančne izloženosti i rezerviranja za izvanbilančne izloženosti u iznosu od 2.781 tisuću eur od čega se 2.216 tisuća eur odnosi na umanjjenje vrijednosti i rezervacije za rizične skupine B i C (stage 3), a 565 tisuća eur na umanjjenje vrijednosti i rezervacije za rizičnu skupinu A1 i A2 (stage 1 i stage 2).

Pokrivenost kreditnih plasmana rizične skupine B i C ispravicima vrijednosti na dan 31.12.2025. godine iznosi 37,38% (na dan 31.12.2024.g. 40,74%), a pokrivenost ukupne izloženosti Banke u rizičnim skupinama B i C ispravicima vrijednosti iznosi 49,24% (na dan 31.12.2024.g. 48,73%).

Tehnike smanjenja kreditnog rizika

U svrhu smanjenja kreditnog rizika Banka koristi različite oblike materijalne i nematerijalne kreditne zaštite. U izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik uključuju se samo oni instrumenti kreditne zaštite koji ispunjavaju uvjete za priznavanje iz Uredbe (EU) 575/2013.

Internim aktima iz područja kreditnog poslovanja određene su vrste kolaterala koje Banka prihvaća u svrhu smanjenja kreditnog rizika. Kod procjene kreditne sposobnosti klijenta prilikom odobrenja plasmana, Banka uzima u obzir bonitet klijenta, vrstu, visinu i ročnost plasmana te procjenjuje kvalitetu instrumenata osiguranja i kombinira instrumente osiguranja u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja.

Banka prihvaća materijalnu kreditnu zaštitu u obliku financijskih kolaterala, stambenih i poslovnih nekretnina koje zadovoljavaju kriterije priznavanja, a kao oblik nematerijalne kreditne zaštite koristi garancije i jamstva.

Banka sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 primjenjuje standardizirani pristup u mjerenju kreditnog rizika. Za izloženosti koje nemaju rejting VIPKR prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koriste se ponderi rizika propisani za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga.

Sustav unutarnjih kontrola vezano uz upravljanje kreditnim rizikom

Banka je uspostavila jasnu organizacijsku strukturu za proces donošenja odluke o odobravanju plasmana koja osigurava: utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana, pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenata osiguranja potraživanja, te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenata osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana, da plasman može biti odobren samo uz suglasnost ovlaštenih osoba zaduženih za procjenu kreditnog rizika.

Banka je jasno razdvojila funkciju ugovaranja transakcija od funkcije odobravanja kredita i funkcije utvrđivanja vrijednosnih usklađivanja (umanjenja vrijednosti i rezerviranja) za rizične bilančne i izvanbilančne stavke.

Banka je uspostavila sustav za kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja uključujući analizu koncentracijskog rizika sadržanog u portfelju i procjenu budućih trendova strukture i kvalitete kreditnog portfelja.

Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola kreditnog rizika

Kontrolu kreditnog rizika obavlja neovisna Funkcija kontrole rizika. Procjenu rizika obavljaju dvije osobe odvojene od kontrole rizika.

Koncentracijski rizik

Banka je izložena koncentracijskom riziku kroz izloženosti ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika. 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, isto zemljopisno područje, istovrsni poslovi ili roba, uključujući rizike povezane s neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolaterala koji može dovesti do gubitaka koji mogu ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajnu promjenu profila rizičnosti Banke.

Banka upravlja koncentracijskim rizikom kroz diverzifikaciju portfelja po grupama klijenata, pojedinačnim izloženostima, proizvodima, granama djelatnosti i slično.

3.1.2 Tržišni rizici

Organizacijski zahtjevi

Banka je, sukladno Odluci HNB o upravljanju rizicima, osigurala jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice i od funkcije kontrole rizika do razine Uprave.

Operativno razdvajanje navedenih funkcija uključuje:

- uspostavljanje odgovarajućih sigurnosnih i radnih procedura,
- definiranje prava pristupa informacijskim tehnologijama i
- fizičku razdvojenost navedenih funkcija.

Poslovi ugovaranja transakcija (front office) obavljaju se u Sektoru za poslove s gospodarstvom koji je fizički odvojen od funkcije pozadinskih poslova riznice (back office) (različiti dijelovi zgrade). Djelatnici koji obavljaju poslove ugovaranja transakcija nemaju pristup pozadinskim poslovima.

Služba platnog prometa obavlja poslove razmjene ugovorenih podataka putem SWIFT-a, šalje naloge za plaćanje putem SWIFT-a i TARGET2 sustava te obavlja knjiženje po glavnim transakcijskim računima kod drugih banaka i glavnom transakcijskom računu Banke.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) obavlja dnevnu kontrolu knjigovodstvenog stanja transakcijskog računa Banke te deviznih i eurskih računa Banke kod drugih banaka.

Djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom zaduženi za ugovaranje transakcija dužni su osigurati da svi bitni elementi transakcije budu usuglašeni između ugovornih strana prije zaključenja svake pojedine transakcije. Budući se transakcije ugovaraju putem telefona, Banka je osigurala snimanje svih telefonskih razgovora djelatnika ovlaštenih za ugovaranje transakcija. Ugovaranje transakcija ne smije se obavljati izvan poslovnih prostora Banke u kojima se provodi snimanje telefonskih razgovora.

Transakcije Banke ugovaraju se u skladu s tržišnim uvjetima. Iznimno, djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom, po ovlaštenju Uprave, mogu ugovoriti transakcije koje odstupaju od tržišnih uvjeta, uz ispunjenje oba slijedeća uvjeta:

- transakcija mora biti ugovorena na temelju jasnog i razumnog zahtjeva klijenta, a odstupanje od tržišnih uvjeta mora biti jasno vidljivo iz dokumentacije,
- uz svaku transakciju koja odstupa od tržišnih uvjeta mora postojati jasan opis odstupanja i razlozi odstupanja.

Djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom dužni su za svaku ugovorenu transakciju osigurati pisanu dokumentaciju koja sadrži sve bitne elemente i druge relevantne informacije o transakciji.

Djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom ugovaraju transakcije sukladno internim uputama Banke te su dužni pripadajuću dokumentaciju bez odgode prosljediti Službi platnog prometa..

Potvrda o ugovorenoj transakciji dolazi SWIFT-om u Službu platnog prometa.

Djelatnik ovlašten za ugovaranje transakcija unosi podatke o transakciji u informacijski sustav pod svojom identifikacijskom oznakom a vrijeme unosa podataka i identifikacijska oznaka djelatnika se automatski generiraju.

Svaka ugovorena transakcija mora biti evidentirana na bez odgode i uključena u interne izvještaje o ugovorenim transakcijama.

Djelatnici Sektora za poslove s gospodarstvom dužni su osigurati cjelovitost dokumentacije o ugovorenoj transakciji i pravovremeno izvijestiti Službu platnog prometa o ugovorenoj transakciji. Služba platnog prometa putem SWIFT poruka zaprima potvrde o ugovorenim transakcijama i dostavlja ih na ovjeru djelatnicima Sektora za poslove s gospodarstvom ovlaštenima za ugovaranje transakcija. Ukoliko potvrde nisu pravodobne ili cjelovite, djelatnici ovlašteni za ugovaranje transakcija kontaktiraju drugu ugovornu stranu radi dopune ili storniranja potvrde te o tome obavještavaju Službu platnog prometa. Nova potvrda ponovno se dostavlja na ovjeru, a nakon zaprimanja izvoda od banke obavlja se knjiženje transakcije.

Politike i procedure upravljanja tržišnim rizicima

Banka je upravljanje tržišnim rizicima regulirala Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima, Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom te Procedurom za upravljanje valutnim rizikom. Tržišni rizici obuhvaćaju: rizik instrumenata vezanih uz promjenu kamatne stope, rizike instrumenata kojima se trguje, devizno valutni rizik, rizik proizvoda.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, Banka koristi standardizirani pristup.

3.1.3 Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik predstavlja rizik negativnog utjecaja promjena kamatnih stopa na neto kamatni prihod, ekonomsku vrijednost kapitala, profitabilnost i stabilnost poslovanja Banke. Izloženost proizlazi iz neusklađenosti dospijeca, repricinga i vrsta kamatnih stopa u aktivni i pasivi, iz ponašanja klijenata te ugrađenih opcija u proizvodima.

Promjene kamatnih stopa utječu na novčane tokove, kamatne prihode i tržišnu vrijednost pozicija Banke, uključujući bilancu i izvanbilančne stavke.

Svrha i ciljevi upravljanja kamatnim rizikom

Svrha upravljanja kamatnim rizikom je održavanje izloženosti na razini koja je prihvatljiva, kontrolirana i usklađena s poslovnim modelom Banke, uz osiguranje:

- stabilnog i održivog neto kamatnog prihoda,
- adekvatnosti kapitala u odnosu na kamatni rizik,
- sigurnog i stabilnog poslovanja Banke.

Sustav upravljanja kamatnim rizikom obuhvaća identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu svih značajnih izvora rizika, uz primjenu metodologija i postupaka prilagođenih veličini, složenosti i profilu Banke.

Izvori kamatnog rizika

Banka upravlja svim ključnim vrstama izloženosti:

- repricing rizik (rizik ponovnog utvrđivanja cijena) – razlike u vremenu ponovnog određivanja kamatnih stopa aktive i pasive.
- bazni rizik (basic risk) – neusklađene promjene različitih referentnih kamatnih stopa,
- rizik kamatne krivulje (yield curve risk) – promjene u obliku krivulje prinosa,
- rizik opcija (option risk) – utjecaj ugrađenih opcija u proizvodima (prijevremene otplate, prolongati, depoziti po viđenju).

Organizacijski okvir

Uprava Banke je uspostavila organizacijski ustroj s jasno definiranim ovlastima, odgovornostima i informacijskim tokovima.

Sektor za poslove s gospodarstvom i Sektor za poslove s građanima određuju kriterije i uvjete odobravanja kredita uključujući i visinu kamatne stope.

Izvršni direktori navedenih sektora dostavljaju Upravi Banke prijedloge izmjene kamatnih stopa iz svog djelokruga na odobrenje. Nakon usvajanja, djelatnik Službe analiza, računovodstva i riznice (back office) unosi kamatne stope u informacijski sustav, dok izvršni direktori navedenih sektora provode kontrolu ispravnosti unesenih stopa.

Služba platnog prometa provodi mjesečni obračun kamata na kamatno osjetljive pozicije i dnevni obračun kamata na depozite po isteku dospelosti. Obračun kamata je automatiziran.

Politike i procedure vezano za upravljanje kamatnim rizikom

Upravljanje kamatnim rizikom regulirano je Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom, koji definira:

- ovlasti i odgovornosti u upravljanju kamatnim rizikom,
- izvore i učinke kamatnog rizika,
- postupke upravljanja IRRBB-om,
- povezanost kamatnog rizika s drugim rizicima,
- mjerenje, praćenje i izvješćivanje,
- korektivne aktivnosti,
- procjenu internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik.

Proces upravljanja kamatnim rizikom obuhvaća:

- identifikaciju i mjerenje izloženosti kamatnom riziku,
- definiranje limita,

- praćenje i kontrolu poštivanja limita,
- redovito izvješćivanje i
- korektivne aktivnosti.

U okviru upravljanja kamatnim rizikom Banka:

- preferira prikupljanje i usmjeravanje sredstava uz promjenjivu kamatnu stopu radi smanjenja rizika,
- pri određivanju kamatnih stopa uzima u obzir tržišne uvjete, konkurenciju, urednost klijenata, iznos i rok,
- analizira kamatne stope na depozite radi izbjegavanja preplaćivanja likvidnosti,
- analizira kamatne stope na kredite radi procjene adekvatnosti raspona u odnosu na bonitet klijenta,
- analizira raspon aktivnih i pasivnih kamatnih stopa radi procjene pokrića troškova poslovanja.

Metode mjerenja kamatnog rizika

Banka koristi Gap analizu za utvrđivanje neusklađenosti dospijeća i repricinga kamatno osjetljive aktive i pasive.

Upravljanje GAP-ovima uključuje:

- postavljanje limita,
- praćenje usklađenosti,
- stres testiranje,
- izvješćivanje Uprave, dioničara i regulatora,
- prirodnu zaštitu putem bilance,
- eksternu zaštitu (derivati i izvanbilančni instrumenti),
- upravljanje opcijama i ponašanjem klijenata,
- praćenje makroekonomskog okruženja.

Scenariji i stres testovi

Strategija upravljanja kamatnim rizikom uključuje projekciju kretanja neto kamatnog prihoda na temelju:

- scenarija kretanja kamatnih stopa,
- realnih mogućih promjena kamatnih stopa,
- pomaka i promjena oblika krivulje prinosa,
- ekstremnih tržišnih okolnosti.

Kod upravljanja kamatnim rizikom Banka posebnu pažnju posvećuje kamatno osjetljivim proizvodima, osobito depozitima stanovništva te kreditima i depozitima s opcijom prijevremenog povrata

Pretpostavke o kretanju kamatnih stopa temelje se na analizama i ekonomskim prognozama. Simulacije se provode na kamatno osjetljivim pozicijama knjige Banke.

Regulatorni zahtjevi i limiti

Banka primjenjuje pojednostavljeni standardizirani pristup za izračun ekonomske vrijednosti kapitala (EVE), temeljen na šest standardiziranih kamatnih šokova:

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

Regulatorni limiti

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

Mjerenje kamatnog rizika usklađeno je s regulatornim limitima.

Izvršavanje

Stručne službe Banke izrađuju:

- tromjesečna Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke (IRRBB izvješće) za HNB
- mjesečna IRRBB izvješće za interne potrebe.

Sustav unutarnjih kontrola vezano uz upravljanje kamatnim rizikom

Sustav unutarnjih kontrola osigurava neovisnost, transparentnost i pouzdanost procesa upravljanja kamatnim rizikom.

Osigurana je stroga neovisnost između:

- funkcija koje predlažu kamatne stope,
- funkcija koje mjere, analiziraju i izvještavaju o kamatnom riziku,
- funkcija koje provode kontrolu i nadzor nad rizikom.

Uprava Banke:

- odobrava politiku upravljanja kamatnim rizikom i sustav limita,
- osigurava adekvatne resurse, stručnost i sustave za upravljanje rizikom,
- redovito razmatra izvješća o kamatnom riziku, uključujući stresne scenarije,
- nadzire usklađenost s regulatornim zahtjevima i internim pravilima.

Funkcija kontrole rizika provodi:

- neovisno mjerenje, analizu i procjenu kamatnog rizika,
- izradu stresnih scenarija i procjenu njihove primjerenosti,
- kontrolu kretanja ključnih pokazatelja u odnosu na interne i regulatorne limite,
- validaciju modela, pretpostavki i metodologija,
- nadzor nad GAP analizom i drugim metodama mjerenja rizika.

Funkcija kontrole rizika osigurava kontinuirano praćenje kamatnog rizika te pravovremnu identifikaciju i eskalaciju odstupanja od limita.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office)

- provodi operativne aktivnosti mjerenja kamatnog rizika,
- izrađuje IRRBB izvješća,
- priprema analize utjecaja kamatnih stopa na prihode i rashode,
- sudjeluje u analizi novih proizvoda i procjeni njihovog utjecaja na kamatni rizik,
- osigurava točnost i potpunost podataka koji se koriste u modelima i analizama.

Back office djeluje u skladu s načelima neovisnosti i transparentnosti te surađuje s funkcijom upravljanja rizicima u procesu izvještavanja.

Sustav unutarnjih kontrola obuhvaća:

- kontrolu usklađenosti s limitima kamatnog rizika,
- provjeru ispravnosti unosa kamatnih stopa u informacijski sustav,
- provjeru metodologija, pretpostavki i parametara korištenih u mjerenju rizika,
- redovitu reviziju GAP analiza i stresnih testova,
- nadzor nad procesima izvještavanja prema Upravi i HNB-u.

Kontrolni mehanizmi osiguravaju da se sve aktivnosti provode u skladu s internim pravilima, regulatornim zahtjevima i najboljim praksama upravljanja rizicima.

Interna revizija periodično provodi neovisnu procjenu:

- učinkovitosti sustava upravljanja kamatnim rizikom,
- adekvatnosti kontrolnih mehanizama,
- usklađenosti s politikama, procedurama i regulatornim zahtjevima,
- kvalitete izvještavanja i pouzdanosti podataka.

Nalazi interne revizije koriste se za kontinuirano unapređenje sustava upravljanja kamatnim rizikom i sustava unutarnjih kontrola.

3.1.4 Valutni rizik

Valutni rizik kreditnih institucija u Europskoj uniji, uključujući i one koje posluju u Republici Hrvatskoj reguliran je Uedbom (EU) br. 575/2013 (CRR), člancima 351. do 354. te Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 528/2014.

Regulativa propisuje način izračuna otvorene valutne pozicije i kapitalnih zahtjeva, ali ne ograničava veličinu otvorene pozicije koju institucija može preuzeti pod uvjetom da se ista izračunava i evidentira sukladno članku 352. CRR-a.

Kreditne institucije dužne su u skladu s člankom 351. CRR-a izračunavati kapitalni zahtjev za valutni rizik ako ukupna otvorena neto valutna pozicija prelazi 2% ukupnog regulatornog kapitala.

Do pristupanja Republike Hrvatske EU, valutni rizik bio je dodatno ograničen nacionalnim propisima, uključujući Odluku o ograničavanju izloženosti valutnom riziku, kojom je najveća dopuštena otvorena pozicija bila ograničena na 30% jamstvenog kapitala. Nakon ulaska u EU, navedeno ograničenje je ukinuto.

Banka je u skladu s vlastitom procjenom rizika zadržala interni limit otvorene devizne pozicije od 30% regulatornog kapitala, te je krajem svakog radnog dana dužna uskladiti svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju (bez pozicije u opcijama) tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos koji čini 30% regulatornog kapitala Banke.

Cilj upravljanja valutnim rizikom je održavanje izloženosti na razini koja je kontrolirana, razumljiva i usklađena s poslovnim modelom Banke, uz osiguranje:

- stabilnog i sigurnog poslovanja,
- zaštite kapitala od nepovoljnih promjena tečaja,
- održavanja kvalitete bilance i adekvatnog upravljanja rizicima.

Politike i procedure

Upravljanje valutnim rizikom regulirano je Procedurom za upravljanje valutnim rizikom koja definira:

- načela upravljanja valutnim rizikom,
- odgovornosti uključenih organizacijskih jedinica,
- postupke praćenja i kontrole izloženosti,
- način izračuna kapitalnog zahtjeva,
- izvješćivanje i nadzor nad valutnim rizikom.

Organizacijski okvir i operativno upravljanje

Operativno upravljanje valutnim rizikom provodi Služba za devizne poslove, koja je odgovorna za:

- točno i ažurno evidentiranje deviznih transakcija, oročavanja, konverzija i prijenosa,
- dnevno upravljanje otvorenom deviznom pozicijom,
- održavanje izloženosti unutar propisanih limita.

Služba za devizne poslove prilagođava pozicije u izvješću o valutnom riziku (VR) u skladu s planiranim dnevnim transakcijama kako bi se osigurala usklađenost s limitima.

Služba analiza, računovodstva i riznice svakodnevno priprema izvješća o izloženosti Banke valutnom riziku uz obvezu:

- uključivanja svih bilančnih i izvanbilančnih stavki s valutnim sadržajem,
- mjesečne kontrole aplikativnog kreiranja izvješća,
- provjere izvješća nakon uvođenja novih poslova ili regulatornih promjena,
- pravovremenog obavješćavanja Uprave o prekoračenjima izloženosti,
- izrade tromjesečne devizne podbilance.

Sektor za poslove s građanima odgovoran je za šaltersko devizno poslovanje, otkup i prodaju deviza te evidentiranje deviznih potraživanja i obveza.

Služba kredita unutar Sektora za poslove s gospodarstvom odgovorna je za ispravno evidentiranje kreditnih i izvanbilančnih pozicija u valuti i uz valutnu klauzulu.

Sve jedinice koje obavljaju devizne poslove dužne su prijaviti nove transakcije back office-u radi pravilnog knjiženja i uključivanja u izvješće o valutnom riziku

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office) prilikom upravljanja valutnim rizikom, utvrđuje:

- valute u kojima Banka ima izloženost,
- trajanje izloženosti,
- visinu izloženosti u odnosu na obujam poslovanja,
- neto poziciju u valuti (aktiva minus pasiva),
- utjecaj promjene tečaja na bilancu,
- mogućnosti usklađivanja pozicija u aktivi i pasivi,
- načine zaštite od valutnog rizika.

Analiza izloženosti valutnom riziku obuhvaća:

- sve aktivnosti osjetljive na promjenu tečaja, uključujući pozicije knjige trgovanja i knjige banke,
- likvidnost i volatilnost relevantnih financijskih tržišta,
- stvarne i projicirane neusklađenosti otvorene pozicije,
- koncentraciju rizika,
- korelaciju s drugim rizicima (kreditni, likvidonosni),
- simulacije dobiti i kapitala u različitim scenarijima, uključujući kvantifikaciju najvećeg gubitka u eksternim tržišnim okolnostima.

Mjerenje valutnog rizika

Banka koristi interni model mjerenja valutnog rizika, kojim se izračunava potencijalni maksimalni gubitak u određenom razdoblju na temelju povijesnih podataka o kretanju tečaja.

Model uključuje Izvješće o valutnom gapu, u kojem se:

- suprostavljaju imovina, obveze i izvanbilančne stavke u valuti,
- izračunava otvorena pozicija (imovina u valuti – obveze u valuti),
- utvrđuje je li pozicija duga (imovina > obveze) ili kratka (obveze > imovina),
- izračunava utjecaj promjene tečaja na valutnu poziciju.

Limiti izloženosti

Najveća dopuštena ukupna otvorena devizna pozicija u jednoj valuti, uključujući opcije, iznosi 30% regulatornog kapitala Banke.

Pojačano praćenje provodi se kada izloženost dosegne 25% regulatornog kapitala.

Banka upravlja otvorenom pozicijom u skladu s internim propisima i limitima.

Utjecaj uvođenja eura

Uvođenjem eura kao službene valute Republike Hrvatske, valutni rizik je značajno smanjen, budući da je većina bilance nominirana u valuti koja je istovremeno i funkcionalna valuta Banke.

3.1.5 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik definiran člankom 4. stavkom 1. točkom 52. Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR) kao: „rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik”.

Operativni rizik svojstven je svim poslovnim aktivnostima Banke, procesima, sustavima i proizvodima.

Strategija, politike i okvir upravljanja operativnim rizikom

Banka je uspostavila sveobuhvatan sustav upravljanja operativnim rizikom temeljen na Pravilniku o upravljanju operativnim rizikom, kojim se osigurava da se rizik smanjuje na razinu koja je prihvatljiva, kontrolirana i usklađena s poslovnim modelom Banke.

Pravilnik definira:

- osnovne pojmove, načela i odgovornosti u upravljanju operativnim rizikom,
- jedinstvenu metodologiju upravljanja rizikom,
- organizacijski okvir i uloge ključnih funkcija,
- postupke identifikacije, procjene, praćenja i izvješćivanja,
- sustav kontrole izloženosti operativnom riziku,
- proces upravljanja gubicima iz događaja operativnog rizika.

Banka je dodatno donijela Proceduru upravljanja operativnim rizikom, kojom su definirani:

- odgovornosti rukovoditelja operativnog rizika,
- postupci analize događaja i definiranje mjera,
- ključni pokazatelji rizika (KRI),
- analiza scenarija operativnog rizika,
- praćenje gubitaka i
- izvješćivanje regulatora.

Organizacijski ustroj i odgovornosti

Upravljanje operativnim rizikom integrirano je u sve razine poslovanja Banke. Svaki zaposlenik odgovoran je za prepoznavanje, prijavu i prevenciju operativnog rizika u svom djelokrugu rada.

Uprava Banke odgovorna je za sustav upravljanja rizicima, donošenje politika, odobravanje strategije i nadzor nad provedbom.

Funkcija kontrole rizika zadužena je za neovisno praćenje, analizu i izvješćivanje o operativnom riziku.

Rukovoditelji organizacijskih jedinica odgovorni su za identifikaciju rizika u djelokrugu svoga rada, predlaganje mjera za otklanjanje odnosno prevenciju rizika, provođenje mjera i povijesno praćenje događaja operativnih rizika nastalih u organizacijskoj jedinici kojom rukovode.

Zaposlenici svakodnevno upravljaju operativnim rizicima u okviru svojih radnih zadataka.

Unutarnja revizija obavlja neovisnu procjenu sustava upravljanja operativnim rizikom i analizu značajnih događaja.

U cilju što boljeg upravljanja operativnim rizikom stručne službe Banke su napravile popis poslovnih procesa, identificirale ključne operativne rizike i mjere za otklanjanje tih rizika.

Uprava je donijela Odluku o značajnom operativnom riziku, kojom je definirano što se smatra značajnim događajem te obveze rukovoditelja u slučaju njegova nastanka.

Kod složenih događaja koji zahtijevaju suradnju više organizacijskih jedinica, formira se tim za analizu i definiranje mjera.

Događaji poput eksterne prijevare, razbojstva ili pljačke analiziraju se u nadležnosti Sektora općih i pravnih poslova, uz suradnju drugih organizacijskih jedinica.

Unutarnja revizija analizira svaki značajan događaj, izrađuje izvješće i predlaže korektivne aktivnosti.

Banka vodi evidenciju svih značajnijih događaja operativnog rizika u razdoblju od najmanje tri godine.

Procesa upravljanja i izvješćivanje

Banka je uspostavila strukturiran proces upravljanja operativnim rizikom koji obuhvaća:

- identifikaciju rizika,
- evidentiranje i praćenje događaja,
- verifikaciju i knjigovodstveno evidentiranje,
- analizu uzroka i posljedica,
- definiranje korektivnih mjera,
- redovito izvješćivanje Uprave i funkcije kontrole rizika

Područja posebne pažnje

Pri procjeni operativnog rizika Banka analizira:

- moguće izvore gubitaka (ljudske pogreške, prijevare, operativni prekidi, nedostaci u procesima i sustavima),
- povijesti sudskih postupaka povezanih s operativnim aktivnostima,
- adekvatnost kontrola nad poslovima i procesima koji uključuju treće strane,
- razinu usklađenosti s politikama i propisima,
- kvalitetu sustava upravljanja informacijama,
- stručnost zaposlenika i rukovoditelja,
- sigurnost povjerljivih podataka i sprječavanje zlouporabe,
- segregaciju dužnosti i primjenu načela „dva para očiju“,
- učinkovitost kontrolnih mehanizama i računovodstvenih postupaka.

Događaji i izvori operativnog rizika

Banka je definirala kategorije događaja operativnog rizika uključujući:

- interne prijevare,
- eksterne prijevare,
- radne odnose i sigurnost na radu,
- klijente, proizvode i poslovne prakse,
- oštećenje imovine,
- poremećaje poslovanja i sustavne kvarove,
- pogreške u izvršenju transakcija.

Banka koristi standardizirani pristup (SA-OR) za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

Komponente sustava upravljanja operativnim rizikom

Banka je osigurala sve ključne elemente za učinkovito upravljanje operativnim rizikom:

- upravljanje informacijskim sustavom,
- upravljanje informacijskom sigurnošću,
- upravljanje rizikom eksternalizacije,
- upravljanje rizikom usklađenosti i pravnim rizikom,
- upravljanje kontinuitetom poslovanja,
- sustava za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Nadzorni odbor daje suglasnost na strategiju i politike upravljanja rizicima, organizacijski ustroj te politiku plaća i ostalih primanja.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja

Upravljanje kontinuitetom poslovanja provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukom o sustavu upravljanja. Banka je dužna uspostaviti proces kojim se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju gubici u slučajevima značajnog narušavanja ili prekida poslovanja.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja obuhvaća:

- identifikaciju ključnih poslovnih aktivnosti, procesa i sustava (uključujući eksternalizirane),
- procjenu utjecaja njihovog prekida na poslovanje Banke,

- definiranje prioriteta, vremenskih okvira i strategija za održavanje ili obnovu poslovanja,
- integraciju upravljanja kontinuitetom poslovanja u sustav upravljanja operativnim rizikom,
- donošenje i redovito testiranje Plana kontinuiteta poslovanja
- pravovremeno izvještavanje Uprave i regulatora o relevantnim okolnostima.

Plan kontinuiteta poslovanja

Uprava Banke donijela je Pravilnik o upravljanju kontinuitetom poslovanja, kojim su definirani:

- ciljevi upravljanja kontinuitetom poslovanja,
- elementi Plana kontinuiteta poslovanja,
- odgovornosti Uprave i višeg rukovodstva,
- proces planiranja kontinuiteta poslovanja,
- strategije održavanja i obnove poslovanja,
- postupci reakcije na incidente,
- struktura krizne organizacije i timova,
- postupci pokretanja, testiranja i održavanja Plana,
- način pohrane i ažuriranja Plana.

Plan kontinuiteta poslovanja osigurava pravodobnu obnovu ključnih poslovnih aktivnosti, procesa i sustava te ograničavanje gubitaka u slučaju značajnog poremećaja poslovanja.

Plan se periodično revidira u skladu s promjenama poslovnog modela, procesima, sustavima, regulatornim zahtjevima i operativnim okruženjem.

Uloge i odgovornosti

Uprava i više rukovodstvo

Uprava Banke:

- imenuje Koordinatora kontinuiteta poslovanja, odgovornog za izradu, provedbu i održavanje Plana,
- osigurava godišnji pregled Plana od strane unutarnje i vanjske revizije,
- odobrava Plan nakon značajnih promjena, uključujući rezultate testiranja i preporuke revizora,
- osigurava edukaciju zaposlenika o njihovim ulogama i odgovornostima u Planu,
- nadzire razvoj programa obuke i testiranja Plana,
- osigurava redovito testiranje Plana najmanje jednom godišnje ili češće, ovisno o promjenama u okruženju.

Koordinator kontinuiteta poslovanja redovito izvještava Upravu o provedbi programa testiranja i rezultatima testiranja.

Krizna organizacija

Banka je definirala strukturu krizne organizacije, uključujući:

- Kriznu upravu – predsjednik Uprave,
- Koordinatora kontinuiteta poslovanja – voditelj Službe IT,
- Tim za hitne reakcije,
- Tim za procjenu štete,
- Tim za obnovu ključnih resursa,
- Tim za oporavak poslovanja.

Za svaki tim definirani su članovi, zamjenici i zadaci i rokovi.

Organizacijske jedinice uključene u kontinuitet poslovanja

U kontinuitet poslovanja uključeni su:

- Sektor općih i pravnih poslova,
- Sektor za poslove s gospodarstvom,
- Sektor za poslove s građanima,
- Sektor analiza, računovodstva, riznice i platnog prometa,
- Služba IT.

Za svaku jedinicu definirane su uloge, odgovornosti i postupci u slučaju aktivacije Plana.

Planovi kontinuiteta po područjima poslovanja

Banka je donijela planove kontinuiteta poslovanja za ključne procese:

- oporavak kritičnih procesa i resursa,
- platni promet,
- poslovanje s pravnim osobama i građanima,
- izvješćivanje.

Rizik od prirodnih katastrofa

Rizik od prirodnih katastrofa predstavlja rizik gubitka uzrokovan fizičkom nemogućnošću poslovanja na lokacijama Banke.

Banka je izložena rizicima koji mogu uzrokovati nedostupnost ključnih resursa uključujući:

- podatake,
- informacijsku infrastrukturu i tehnologiju,
- poslovne procese,
- dokumentaciju.

U procesu planiranja kontinuiteta poslovanja Banka uzima u obzir sve relevantne prirodne i tehničke katastrofe te aktivno upravlja rizicima koji mogu utjecati na neprekidnost poslovanja.

Sustav unutarnjih kontrola

Banka je donijela Pravilnik o sustavu unutarnjih kontrola kojim su propisani minimalni zahtjevi za uspostavu primjerenog i djelotvornog sustava unutarnjih kontrola.

Sustav unutarnjih kontrola provodi se kontinuirano kroz:

- primjeren organizacijski ustroj,
- organizacijsku kulturu,
- adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
- ugrađene kontrole u poslovne procese i aktivnosti,
- administrativne i računovodstvene postupke,
- djelovanje kontrolnih funkcija.

Pravilnik uključuje obrasce za:

- popis poslovnih procesa,
- opis poslovnih procesa,
- samoprocjenu unutarnjih kontrola,
- praćenje preporuka i planova za otklanjanje nedostataka,
- prijavu nedostataka i prijedlog izmjena kontrola.

Banka nastoji maksimalno automatizirati poslovne procese, a za procese koje nije moguće automatizirati uvodi dvostruke kontrole.

3.1.6 Pravni rizik

Pravni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog plaćanja naknada, kazni i sankcija proizšlih iz sudskih, upravnih ili drugih postupaka pokrenutih protiv Banke zbog neispunjavanja, kršenja ili pogrešnog tumačenja ugovornih, zakonskih ili regulatornih obveza.

Pravni rizik obuhvaća:

- nadzorne mjere, upravne postupke i privatne nagodbe;

- propust djelovanja kad je radi ispunjenja pravne obveze potrebno postupati;
- djelovanje s ciljem izbjegavanja ispunjenja pravne obveze;
- povrede dužnosti počinjene s namjerom ili nepažnjom, uključujući neprimjereno pružanje financijskih usluga ili davanje neodgovarajućih, nepotpunih ili obmanjujućih informacija;
- neispunjenje zahtjeva koji proizlaze iz nacionalnih ili međunarodnih zakonskih i regulatornih odredbi;
- neispunjenje ugovornih obveza ili internih pravila i kodeksa ponašanja;
- nepoštovanje etičkih standarda i profesionalnih pravila;

Pravni rizik je sastavni dio operativnog rizika i može proizlaziti iz svih poslovnih aktivnosti Banke.

Upravljanje pravnim rizikom

Banka upravlja pravnim rizikom kroz:

- usklađenost poslovanja s važećim zakonima, propisima, regulatornim zahtjevima i ugovornim obvezama,
- primjenu internih politika, procedura i kodeksa ponašanja,
- pravovremeno praćenje regulatornih promjena,
- savjetodavnu ulogu pravne funkcije u poslovnim procesima,
- sustav unutarnjih kontrola i nadzor nad poslovnim aktivnostima,
- edukaciju zaposlenika o pravnim obvezama i etičkim standardima.

Pravna funkcija Banke kontinuirano prati sudsku praksu, regulatorne izmjene i pravne rizike koji proizlaze iz poslovnih aktivnosti, ugovora, proizvoda i odnosa s klijentima i trećim stranama.

Evidentiranje sudskih sporova i rezerviranja

Sukladno propisima, Banka vodi evidenciju svih sudskih sporova koji se vode protiv Banke. Ovisno o procjeni rizika potencijalnog gubitka, sudski sporovi se razvrstavaju u odgovarajuće rizične skupine, a Banka formira rezerviranja za sporove u kojima postoji vjerojatnost nastanka gubitka u skladu s propisima.

Postupak uključuje:

- procjenu izloženosti i potencijalnog financijskog učinka,
- klasifikaciju sudskih sporova prema razini rizika,
- redovito ažuriranje rezerviranja u skladu s razvojem postupaka,
- suradnju pravne službe, računovodstva i funkcije kontrole rizika.

Izvjешćivanje

Banka osigurava transparentno i redovito izvješćivanje o pravnom riziku:

- Upravi Banke dostavljaju se tromjesečna izvješća o sudskim sporovima i pripadajućim rezerviranjima,
- Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja se godišnje izvješće o sudskim sporovima u skladu s regulatornim zahtjevima.
- izvješća uključuju pregled aktivnih sporova, procjenu rizika, iznos rezerviranja, potencijalne financijske učinke i trendove u pravnim postupcima.

Rizik usklađenosti

Rizik usklađenosti predstavlja rizik gubitka koji može nastati zbog izricanja nadzornih mjera, kazni, ograničenja poslovanja ili drugih negativnih posljedica, kao i rizik značajnog financijskog gubitka i/ili gubitka ugleda koji Banka može pretrpjeti zbog neusklađenosti s važećim zakonskim propisima, regulatornim zahtjevima, profesionalnim standardima i kodeksima ponašanja, internim aktima Banke te propisima i pravilima vezanima uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Rizik usklađenosti obuhvaća sve poslovne aktivnosti Banke i predstavlja ključan element stabilnog, sigurnog i održivog poslovanja.

Funkcija praćenja usklađenosti

Radi učinkovitog upravljanja rizikom usklađenosti, Banka je uspostavila neovisnu funkciju praćenja usklađenosti, koja provodi cjeloviti nadzor nad usklađenošću poslovanja Banke s regulatornim i internim zahtjevima.

Funkcija praćenja usklađenosti djeluje u skladu s Pravilnikom o radu funkcije praćenja usklađenosti te:

- provodi redovite i ciljane kontrole,
- prati regulatorne promjene i procjenjuje njihov utjecaj na poslovanje,
- savjetuje poslovne funkcije radi pravilne primjene propisa,
- nadzire usklađenost s pravilima sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma,
- izvještava Upravu i Nadzorni odbor o utvrđenim nepravilnostima, rizicima i preporukama,
- prati provedbu korektivnih mjera.

Funkcija praćenja usklađenosti djeluje neovisno o poslovnim funkcijama i predstavlja ključni mehanizam zaštite Banke od regulatornih, financijskih i reputacijskih rizika.

Upravljanje rizikom usklađenosti

Upravljanje rizikom usklađenosti obuhvaća:

- praćenje i analizu regulatornih promjena, uključujući zakonske, podzakonske akte, smjernice i nadzorne prakse,
- procjenu utjecaja novih propisa na poslovanje Banke, proizvode, procese i sustave,
- savjetovanje poslovnih funkcija radi pravilne primjene propisa i internih akata,
- provođenje kontrola usklađenosti u svim relevantnim područjima poslovanja,
- praćenje rizika povezanih sa sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma,
- izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora o nepravilnostima, rizicima i preporukama za njihovo otklanjanje,
- kontinuiranu procjenu rizika usklađenosti i poduzimanje mjera za njegovo ublažavanje.

Banka osigurava da se rizik usklađenosti procjenjuje kontinuirano, uz primjenu metodologija koje omogućuju pravovremenu identifikaciju i upravljanje rizicima.

3.1.7 Rizik likvidnosti

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

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti sposobna izvršiti svoje obveze plaćanja bez ugrožavanja redovnog poslovanja ili svog financijskog položaja i rezultata.

Rizik likvidnosti obuhvaća sve situacije u kojima Banka, zbog nedostatka likvidnih sredstava ili nemogućnosti pribavljanja financiranja, može biti izložena gubitku ili poremećaju poslovanja.

Strategija upravljanja rizikom likvidnosti

Strategija upravljanja likvidnošću sastoji se u osiguravanju adekvatne razine likvidnih sredstava koja zadovoljava predviđene i nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima.

Upravljanje likvidnošću provodi se kroz:

- upravljanje imovinom i izvorima sredstava,
- praćenje strukture, koncentracije i dostupnosti izvora financiranja,
- usklađivanje priljeva i odljeva novčanih sredstava,
- planiranje budućih potreba za likvidnošću uzimajući u obzir gospodarske, tržišne, regulatorne i političke uvjete.

Banka kontinuirano procjenjuje likvidnosnu poziciju kako bi osigurala stabilno poslovanje u redovnim i izvanrednim okolnostima.

Politike i procedure upravljanja likvidnošću

Upravljanje rizikom likvidnosti regulirano je:

- Politikom upravljanja aktivom i pasivom i
- Procedurom za mjerenje i praćenje rizika likvidnosti.

Politika upravljanja rizikom likvidnosti propisuje:

- način identifikacije, mjerenja, praćenja i izvješćivanja o riziku likvidnosti,
- postupke upravljanja likvidnošću u redovnim i kriznim uvjetima,
- limite izloženosti i kriterije za održavanje likvidnosti,
- mehanizme pravovremenog prepoznavanja i upravljanja rizicima.
- ciranja, upravljanja, mjerenja, praćenja i izvješćivanja o izloženosti riziku likvidnosti u cilju smanjenja rizika na najmanju moguću mjeru.

Vrste rizika likvidnosti:

- rizik ročne neusklađenosti – razlika u dospijećima imovine i obveza Banke,
- rizik tržišne likvidnosti-nemogućnost prodaje ili pribavljanja likvidne imovine po tržišnoj cijeni zbog poremećaja na financijskim tržištima ili nedovoljne dubine tržišta,
- rizik financiranja likvidnosti - rizik da Banka neće pribaviti potrebna sredstva ili instrumente osiguranja za podmirenje budućih obveza.

Uobičajeni način mjerenja rizika likvidnosti jest strukturiranje aktive i pasive Banke prema preostalom vremenu do ugovorenog dospijeća uz praćenje usklađenosti izvora i sredstava.

Organizacijski okvir upravljanja likvidnošću

Uprava Banke odgovorna je za uspostavu i implementaciju učinkovitog okvira upravljanja likvidnošću, a Nadzorni odbor nadzire njegovu adekvatnost i usklađenost s regulatornim zahtjevima.

ALCO odbor razmatra strategiju i planove upravljanja likvidnosnim rizikom s ciljem:

- osiguravanja dugoročne stabilnosti, ,
- nesmetanog odvijanja poslovnih aktivnosti,
- spremosti na očekivane i neočekivane okolnosti koje mogu imati utjecaj na likvidnost Banke.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office):

- prati ispunjavanje kriterija za održavanje likvidnosti,
- nadzire limite izloženosti,
- priprema regulatorna izvješća,
- prati ročnu strukturu aktive i pasive.

Funkcija kontrole rizika:

- identificira, mjeri i prati rizik likvidnosti,
- izvještava o izloženosti Banke riziku likvidnosti i poštivanju internih akata,
- nadzire primjenu politika upravljanja likvidnošću.

Regulatorni zahtjevi i pokazatelji likvidnosti

Banka ispunjava i višestruko premašuje regulatorne zahtjeve za:

- Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) – minimalno 100%,
- Neto stabilne izvore financiranja (NSFR) – minimalno 100%.

Banka svakodnevno prati pokazatelj likvidnosne pokrivenosti (LCR) i osigurava da je njegova vrijednost iznad propisanog minimum. LCR se regulatorno izvještava na mjesečnoj osnovi.

Banka mjesečno prati dodatne pokazatelje likvidnosti (ALMM) uključujući koncentraciju izvora financiranja, cijene financiranja i druge relevantne metrike.

Ročna usklađenost aktive i pasive te NSFR prate se tromjesečno u skladu s regulatornim zahtjevima i internim politikama.

3.1.8 Rizik eksternalizacije

Eksternalizacija (engl. outsourcing) podrazumijeva ugovorno povjeravanje obavljanja aktivnosti, procesa ili usluga trećim pružateljima usluga na kontinuiranoj osnovi, a koje bi Banka inače obavljala sama.

Banka može eksternalizirati aktivnosti koje omogućuju obavljanje bankovnih i financijskih usluga, uključujući i aktivnosti koje podržavaju poslovanje, uz uvjet da eksternalizacija:

- ne narušava obavljanje redovnog poslovanja Banke,
- ne ugrožava djelotvorno upravljanje rizicima Banke,
- ne slabi sustav unutarnjih kontrola Banke,
- ne ograničava mogućnost obavljanja supervizije od strane HNB-a.

Sustav upravljanja rizikom eksternalizacije uspostavljen je sukladno Odluci o eksternalizaciji, a detaljno je uređen Pravilnikom o eksternalizaciji.

Procjena i praćenje rizika eksternalizacije

Banka provodi inicijalne procjene rizika prilikom odabira pružatelja usluge te kontinuirane procjene rizika eksternalizacije na godišnjoj osnovi za pružatelje koji pružaju usluge koje se smatraju ključnim ili važnim funkcijama.

Inicijalna procjena rizika

Prije odabira pružatelja usluga Banka procjenjuje:

- financijski položaj pružatelja,
- urednost u podmirivanju obveza,
- bonitet i reputaciju,
- operativne kapacitete i kvalitetu usluge,
- potencijalnu izloženost koncentracijskom riziku,
- utjecaj eksternalizacije na profil rizičnosti Banke,
- utjecaj eksternalizacije na kontinuitet poslovanja, likvidnost i solventnost Banke.

Kontinuirana procjena rizika

Za pružatelje usluga koji obavljaju ključne ili važne funkcije, Banka provodi godišnje procjene rizika eksternalizacije, uključujući:

- kvalitetu pružene usluge,
- kvalitetu nadzora nad eksternaliziranim aktivnostima,
- evidentirane incidente i operativne rizike,
- financijski položaj pružatelja,
- urednost u podmirivanju obveza,
- izloženost koncentracijskom riziku.

Upravljanje rizikom eksternalizacije

Banka upravlja rizikom eksternalizacije na razini svakog pojedinačnog ugovora, uz obvezu da eksternalizacija ne ugrozi stabilnost poslovanja. Pritom se osobito vodi računa o:

- utjecaju eksternalizacije na financijske rezultate i reputaciju Banke,
- utjecaju na likvidnost i solventnost Banke,
- izloženosti Banke operativnim rizicima u kontekstu eksternalizacije,
- usklađenosti s regulatornim zahtjevima,
- mogućnosti pravovremenog nadzora nad pružateljem usluga.

Pružatelj usluga dužan je redovito izvještavati Banku o obavljanju ugovorenih aktivnosti u opsegu i dinamici definiranoj ugovorom.

Mjere za smanjenje rizika eksternalizacije

Ključne funkcije Banke mogu predložiti mjere za smanjenje rizika eksternalizacije uključujući:

- izmjenu ugovora radi jačanja zaštite Banke;

- uspostavu strateškog partnerstva s pružateljem usluga,
- promjenu načina izvođenja procesa,
- dodatnu ugradnju kontrola u procese,
- promjenu pružatelja usluge i sl..

Mjerenje rizika eksternalizacije

Rizik eksternalizacije mjeri se:

- učinkovitošću pružatelja usluga,
- štetom koja je nastala ili bi mogla nastati zbog neadekvatnog ili nepravodobnog pružanja usluga.

Eksternalizacija IT funkcija

Eksternalizacija IT usluga provodi se u skladu sa strategijom Banke uzimajući u obzir :

- isplativost,
- kvalitetu usluge,
- sigurnost informacijskog sustava,
- kontinuitete poslovanja.

Zbog veličine Banke i ekonomskog korištenja resursa Banka je eksternalizirala funkciju unutarnje revizije IT-a te određene IT usluge i održavanje bankarske aplikacije.

3.1.9 Rizik ulaganja u dugotrajnu materijalnu imovinu

Rizik ulaganja u dugotrajnu materijalnu imovinu predstavlja rizik gubitka koji može nastati zbog neadekvatnog upravljanja, održavanja, vrednovanja ili korištenja materijalne imovine Banke.

Ovaj rizik obuhvaća sve potencijalne negativne učinke povezane s nabavom, korištenjem, amortizacijom, procjenom vrijednosti, održavanjem i raspolaganjem dugotrajnom materijalnom imovinom.

Upravljački okvir

Upravljanje rizikom ulaganja u dugotrajnu materijalnu imovinu provodi se kroz:

- procjenu ekonomske opravdanosti ulaganja,
- praćenje vrijednosti i funkcionalnosti imovine,
- osiguravanje usklađenosti sa zakonskim i tehničkim propisima,
- pravovremeno evidentiranje i vrednovanje promjena vrijednosti imovine,
- adekvatno održavanje i planiranje potrebnih ulaganja,
- praćenje koeficijenta ulaganja u materijalnu imovinu u okviru zakonskog limita od 40% regulatornog kapitala.

Cilj upravljanja ovim rizikom jest očuvanje vrijednosti imovine, osiguravanje njezine funkcionalnosti i sprječavanje gubitaka koji mogu nastati zbog neadekvatnog upravljanja.

Organizacijski okvir i odgovornost

Upravljanje dugotrajnom materijalnom imovinom provodi se kroz suradnju sljedećih organizacijskih jedinica:

Uprava Banke:

- osigurava ekonomsku opravdanost ulaganja,
- donosi odluke o nabavi, zakupu, prodaji, otpisu i drugim oblicima raspolaganja imovinom,
- nadzire usklađenost upravljanja imovinom sa zakonskim propisima,
- razmatra prijedloge stručnih službi i odobrava ključne odluke vezane uz materijalnu imovinu.

Služba analiza, računovodstva i riznice (back office):

- vodi registar vlastite imovine i imovine preuzete u zamjenu za dospjela nenaplaćena potraživanja (evidencijski broj, naziv, serijski broj, količina, lokacija, nabavnu vrijednost),
- zaprima, knjiži, likvidira i arhivira dokumentaciju vezanu uz nabavu i evidentiranje imovine,

- provodi obračun amortizacije,
- izdaje i knjiži fakture vezane uz materijalnu imovinu,
- prati naplatu najma i provodi umanjenja vrijednosti za zakašnjela plaćanja,
- obavlja plaćanja vezana uz najam nekretnina,
- kontrolira obračun PDV-a,
- provodi knjigovodstveno evidentiranje i naknadno vrednovanje imovine,
- prati koeficijent ulaganja u materijalnu imovinu u skladu sa zakonskim ograničenjem

Sektor općih i pravnih poslova:

- izrađuje i arhivira ugovore vezane uz materijalnu imovinu,
- otvara i vodi spis u koji se kronološkim odlažu sva pismena vezana za nabavu, preuzimanje, prodaju, zakup, certificiranje i procjenu imovine,
- naručuje izradu certifikata o energetskej učinkovitosti,
- prikuplja i arhivira dokumentaciju o procjeni vrijednosti imovine,
- vodi promemoriu o stanju imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja,
- ugovara police osiguranja materijalne imovine,
- sudjeluje u postupcima prodaje uključujući aukcije materijalne imovine,
- dostavlja dokumentaciju back office-u radi knjiženja i plaćanja.

Upravljanje rizikom i održavanje imovine

Banka raspolaže značajnom dugotrajnom materijalnom imovinom. Upravljanje ovim rizikom uključuje:

- redovito praćenje stanja imovine,
- procjenu potrebnih ulaganja i planiranje održavanja,
- osiguravanje usklađenosti s tehničkim, sigurnosnim i zakonskim zahtjevima,
- pravovremeno vrednovanje promjena vrijednosti imovine,
- osiguranja imovine kod osiguravajućeg društva,
- dokumentiranje svih aktivnosti vezanih uz upravljanje imovinom,
- održavanje vrijednosti materijalne imovine u okviru zakonskog ograničenja od 40% regulatornog kapitala.

Cilj upravljanja rizikom ulaganja u dugotrajnu materijalnu imovinu jest očuvanje vrijednosti imovine, osiguravanje njezine funkcionalnosti i sprječavanje gubitaka koji mogu nastati zbog neadekvatnog upravljanja te održavanje vrijednosti materijalne imovine u okviru zakonskog ograničenja od 40% regulatornog kapitala.

3.1.10 Okolišni rizici

ESG rizici obuhvaćaju okolišne, socijalne i upravljačke rizike koji mogu utjecati na poslovanje Banke. Okolišni rizici uključuju fizičke rizike (ekstremni vremenski događaji, klimatske promjene, degradacija okoliša) i tranzicijske rizike (regulatorne promjene, tehnološke prilagodbe, tržišne preferencije).

Okolišni rizik je rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kojeg negativnog financijskog učinka na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima: ublažavanju klimatskih promjena, prilagodbi klimatskim promjenama, održivoj uporabi i zaštiti vodnih i morskih resursa, prijelazu na kružno gospodarstvo, sprečavanju i kontroli onečišćenja i zaštiti i obnovi bioraznolikosti i ekosustava.

Fizički rizik odnosi se na financijski utjecaj klimatskih promjena, uključujući češće ekstremne vremenske događaje i postupne promjene klime, kao i degradacije okoliša, poput zagađenja zraka, vode i tla, vodnog stresa, gubitka bioraznolikosti i deforestacije (smanjenja površine pod šumama). Fizički rizik se svrstava u kategoriju „akutnog” kada proizlazi iz ekstremnih događaja, poput suša, požara, vrućina, poplava i nevremena, te u kategoriju „kroničnog” kada proizlazi iz progresivnih pomaka, poput porasta temperature i razine mora, vodnog stresa (smanjenja dostupnosti vode), gubitka bioraznolikosti, prenamjene zemljišta, uništavanja staništa i pomanjkanja resursa. Izravno to može dovesti do, na primjer, imovinske štete (oštećenja proizvodnih pogona) ili smanjene produktivnosti, a neizravno do događaja poput prekida u lancima opskrbe.

Prijelazni rizik odnosi se na financijski gubitak Banke koji može proizlaziti, izravno ili neizravno, iz procesa usklađenja prema niskougljičnom i okolišno održivijem gospodarstvu. Do tog rizika može doći uslijed, primjerice, relativno naglog donošenja klimatskih i okolišnih politika (npr. zahtjevi za energetskej učinkovitosti, ugljični cjenovni mehanizam), tehnološkog napretka (zamjena tehnologija koje imaju veći negativan utjecaj na okoliš, tehnologijama koje manje

onečišćuju okoliš) ili promjena u ponašanju i preferencijama na tržištu (npr. okretanje proizvođača i investitora održivim proizvodima ili je druga ugovorna strana više izložena reputacijskom riziku zbog onečišćenja okoliša pa joj je teže zadržati klijente).

Socijalni rizik obuhvaća potencijalne negativne financijske učinke na Banku koji proizlaze iz društvenih promjena, demografskih kretanja, radnih uvjeta, zaštite potrošača, ljudskih prava te šire društvene stabilnosti. Pokretači socijalnog rizika uključuju događaje s okolišnim posljedicama poput migracija i zdravstvenih kriza, promjene regulatornih zahtjeva i tržišnih standarda, kao i strukturne promjene u ponašanju potrošača i dostupnosti radne snage. Takvi utjecaji mogu oslabiti poslovanje klijenata, smanjiti njihovu sposobnost urednog ispunjavanja obveza, povećati operativne i reputacijske rizike te posredno utjecati na financijski položaj Banke. Banka socijalni rizik prati kroz ESG analize, sektorske procjene, stres testove i praćenje regulatornih trendova, te ga integrira u procjenu kreditne sposobnosti, interne kapitalne zahtjeve i ukupni sustav upravljanja rizicima.

Upravljački rizik je rizik od gubitka koji proizlazi iz bilo kojeg negativnog financijskog utjecaja na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane ili uložena sredstva. Upravljački čimbenici obuhvaćaju npr. upravljačke prakse, reviziju, korupciju i podmićivanje, kao i način na koji tvrtke ili subjekti uključuju ekološke i socijalne čimbenike u svoje politike i postupke. Upravljački čimbenici u kontekstu ESG čimbenika ne odnose se na aranžmane upravljanja Bankom, već na čimbenike upravljanja koji utječu na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu ili način na koji te druge ugovorne strane utječu na upravljačke čimbenike, uključujući aranžmane upravljanja okolišnim i socijalnim čimbenicima u politikama i postupcima drugih ugovornih strana.

Banka je ESG rizike integrirala u strategiju upravljanja rizicima u svrhu zaštite Banke od potencijalnih gubitaka, minimizacije utjecaja ESG rizika i usklađenosti Banke s najvišim ekološkim standardima i očekivanjima klijenata i dioničara.

Banka upravlja ESG rizicima kroz:

- smanjenje vlastitog ekološkog otiska (zamjenom postojećeg voznog parka automobilima na električni pogon, optimizacijom vlastite energetske učinkovitosti, smanjenjem količine otpada, razvrstavanjem i recikliranjem otpada),
- praćenje klijenata na putu zelene tranzicije (kreditiranje ulaganja u energetska obnova i obnovljive izvore energije),
- društveno odgovorne projekte koji imaju za cilj poboljšanje kvalitete života u zajednici,
- identifikiranje, mjerenje i praćenje izloženosti klijenata Banke okolišnim rizicima,
- analizu utjecaja okolišnih rizika na kreditni, operativni, reputacijski i likvidonosni rizik te integraciju ESG ciljeva u strategiju.

Okolišni rizici mogu utjecati i na reputacijski rizik Banke vezan uz percepciju i kritiziranje zbog podržavanja projekata koji štete okolišu i doprinose pogoršanju klimatskih promjena.

Banka prati i procjenjuje utjecaj fizičkih rizika poput prirodnih katastrofa na solventnost klijenata i vrijednost kolaterala te utjecaj promjena u zakonodavstvu o klimi na tržišnu poziciju klijenata, a time i na kreditni rizik Banke.

Fizički rizici koji uzrokuju direktne materijalne štete na imovinu Banke zbog klimatskih događaja utječu i na operativni rizik Banke. Oni mogu dovesti i do privremene nedostupnosti ključnih prostorija Banke ili do prekida usluga koje trpe pružatelji usluga zbog nepovoljnih ekstremnih klimatskih uvjeta.

Klimatski rizik može utjecati i na značajne likvidonosne odljeve i smanjenje zaštitnog sloja likvidnosti koji proizlaze iz financijskog utjecaja na imovinu Banke i klijenata banke zbog klimatskih promjena.

Unutar okvira za upravljanje ESG rizicima Banka je usvojila:

- Pravilnik o upravljanju klimatskim i okolišnim rizicima
- Metodologija procjene materijalne značajnosti okolišnih rizika

Organizacijski dijelovi Banke uključeni u proces upravljanja ESG rizicima su:

- Uprava Banke,
- Izvršni direktori Sektora koji se bave kreditiranjem (Sektor za poslove s gospodarstvom i Sektor za poslove s građanima),
- Funkcija kontrole rizika,
- Funkcija procjene rizika,
- Funkcija praćenja usklađenosti,

Uprava Banke prilikom izrade poslovnog modela i određivanja strateških ciljeva, u planove uključuje i upravljanje okolišnim i klimatskim rizicima (kratkoročno, srednjoročno, dugoročno); određuje Key Performance Indicators (KPI) koji su u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika i ograničenjima vezanim uz ekološke i klimatske rizike, osigurava provođenje analize utjecaja ESG rizika na kreditni rizik, vrijednost kolaterala, operativni, reputacijski rizik i rizik likvidnosti, osigurava formiranje liste sektora koji su u svom poslovanju podložni kroničnim ili akutnim klimatskim promjenama i onih koji djeluju u smjeru očuvanja okoliša.

Izvršni direktori i djelatnici u sektorima koji se bave kreditiranjem:

- prikupljaju informacije o izloženosti klijenata Banke ESG rizicima,
- osmišljavaju nove kreditne proizvode i uvjete vezane na ulaganja u energetske obnovu i obnovljive izvore energije,
- prilikom odobravanja kredita procjenjuju rizičnost klijenata obzirom na ESG rizike i njihov utjecaj na poslovanje Banke,
- provode analizu izloženosti kolaterala ESG rizicima.

Izvršni direktori i djelatnici u sektorima koji se bave kreditiranjem čine prvu liniju obrane od ESG rizika.

Funkcija procjene rizika, funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti čine drugu liniju obrane od ESG rizika. Ove funkcije svojim stručnim znanjima:

- daju podršku i rade na trajnom poboljšanju prakse upravljanja rizicima na nivou procesa, sustava i cijele Banke,
- pridonose ciljevima upravljanja rizicima kao što su usklađenost sa zakonskim propisima, prihvatljivo etičko ponašanje, informacijska i tehnološka sigurnost i osiguranje kvalitete,
- obavljaju procjenu značajnosti ESG rizika,
- obavljaju analize i daju Upravi izvještaje o adekvatnosti i efikasnosti upravljanja rizicima (uključujući i unutarnje kontrole),
- u svojim izvještajima daju mišljenje o upravljanju klimatskim i okolišnim rizicima.

Treća linija obrane je unutarnja revizija koja pruža neovisno, objektivno uvjerenje i savjetuje o svim aspektima i djelotvornosti upravljanja okolišnim rizicima. Unutarnja revizija u svoje planove treba uključiti i provjeru upravljanja okolišnim i klimatskim rizicima, kao i provjeru javne objave Banke o upravljanju klimatskim i okolišnim rizicima.

Banka je napravila popis od 15 KPI-eva vezanih na ESG rizike od kojih u prvo vrijeme namjerava koristiti:

- zadovoljstvo zaposlenika – mjerenje razine zadovoljstva, angažmana i motivacije zaposlenika unutar Banke
- provedba godišnjih anketa među zaposlenicima za ocjenu različitih aspekata radnog okruženja uključujući zadovoljstvo poslom, ravnotežu između poslovnog i privatnog života, percepciju upravljanja i kulture Banke. Rezultati ankete koristit će se za identificiranje područja poboljšanja i mjerenje napretka tijekom vremena (% zaposlenika koji su izrazili visoku razinu zadovoljstva u godišnjoj anketi),
- etika i usklađenost (uključuje broj prijavljenih i riješenih etičkih dilema ili slučajeva neusklađenosti, te efikasnost programa obuke o etici i usklađenosti - procjena učinkovitosti sustava etičnog upravljanja i usklađenosti unutar banke- broj slučajeva nesukladnosti s etičkim kodeksom poslovanja u odnosu na ukupan broj identificiranih događaja rizika usklađenosti (%),
- GAR (Green Asset Ratio) – postotak aktive Banke u zelenim projektima u odnosu na ukupnu aktivu (%)

Ugljični otisak

Banka koristi ugljični otisak (engl. 'carbon footprint'), kao ključnu mjeru procjene izloženosti okolišnim rizicima. Podaci se prikupljaju od klijenata, iz nacionalnih statistika ili EU/globalnih izvora. Ugljični otisak omogućuje analizu izloženosti po tipu dužnika, djelatnosti i okolišnim ciljevima.

Banka koristi ugljični otisak, odnosno postotak emisije stakleničkih plinova svakog klijenata. Ugljični otisak se, kao i svi drugi parametri okolišnih rizika, dodjeljuje na temelju algoritma po kojem Banka prvo koristi relevantne podatke svojih klijenata, a ako do istih nije u mogućnosti doći, koristi statističke podatke po vrstama djelatnosti, odnosno postotak po područjima na razini države. Ako i do njih nije bila u mogućnosti doći koristi statističke podatke po vrstama djelatnosti i geografskim područjima na razini EU, odnosno svijeta. Dobro organizirani podaci o ugljičnom otisku omogućuju Banci analizu izloženosti po tipu dužnika, području i (zacrtnom) okolišnom cilju.

Provedena procjena značajnosti okolišnih rizika (fizičkih i tranzicijskih) pruža uvid Banci o njihovom utjecaju na kreditni i operativni rizik, identificirajući transmisivne kanale. Banka ima jednostavnu strukturu imovine, u kojoj najveći

udio imaju potraživanje od HNB i države te kreditni portfelj. Izloženost okolišnim rizicima je niska, jer se 84% portfelja ako se analiza radi po broju, odnosno 96% ako se analiza radi po bruto izloženosti odnosi na nizak rizik. Niska razina rizika dijelom je posljedica veće izloženosti djelatnostima s niskom razinom GHG emisija (cca. 84% po broju klijenata).

Bruto vrijednost imovine Banke (vrijednost bez umanjenja za rezervacije i amortizaciju) vidljiva je iz slijedeće tablice:

BRUTO VRIJEDNOST IMOVINE

	u 000 eur 2025.	%	u 000 eur 2024.	%
Novac u blagajni i na računima banaka	5.357	5,19	4.440	4,22
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	67.504	65,35	67.506	64,16
Plasmani bankama	218	0,21	238	0,23
Dužnički vrijednosni papiri	6.666	6,45	0	
Kreditni klijentima	20.995	20,33	23.687	22,51
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32	0,03	32	0,03
Dugotrajna nematerijalna imovina	1.292	1,25	1.077	1,02
Nekretnine i oprema	6.913	6,69	6.951	6,61
Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	802	0,78	355	0,34
Tekuća porezna imovina	164	0,16	31	0,03
Ostala imovina	128	0,12	895	0,85
UKUPNO IMOVINA	103.289	100,00	105.212	100,00

BRUTO KREDITNA IZLOŽENOST PREMA SEKTORIMA

	u 000 eur 2025.	%	u 000 eur 2024.	%
Fizičke osobe	7.866	35,98	8.732	36,86
Pravne osobe	10.907	49,88	12.043	50,84
Obrtnici	3.092	14,14	2.912	12,29
UKUPNO	21.865	100,00	23.687	100,00

Izloženost prema zemljopisnim područjima vidljiva je iz sljedeće tabele:

GEOGRAFSKA LOKACIJA	%
Grad Zagreb	72,8311806%
ŽUPANIJA ZAGREBAČKA	16,6240428%
ŽUPANIJA KRAPINSKO ZAGORSKA	9,7839050%
ŽUPANIJA PRIMORSKO-GORANSKA	0,3499464%
ŽUPANIJA SISAČKO-MOSLAVAČKA	0,3116484%
ŽUPANIJA MEĐUMURSKA	0,0416603%
ŽUPANIJA KARLOVAČKA	0,0337999%
ŽUPANIJA ZADARSKO KNJINSKA	0,0091109%
ŽUPANIJA KOPRIVNIČKO KRIŽEVAČKA	0,0067966%
ŽUPANIJA VUKOVARSKO SRIJEMSKA	0,0032728%
ŽUPANIJA BJELOVARSKO-BILOGORSKA	0,0032725%
ŽUPANIJA BRODSKO POSAVSKA	0,0008173%
ŽUPANIJA VARAŽDINSKA	0,0004886%
ŽUPANIJA ISTARSKA	0,0000500%
ŽUPANIJA SPLITSKO DALMATINSKA	0,0000041%
ŽUPANIJA ŠIBENSKA	0,0000036%
ŽUPANIJA LIČKO SENJSKA	0,0000002%

Procjena materijalnosti fizičkih rizika

Ukupna procjena materijalnosti fizičkih rizika za cijelu aktivu uključuje pravne i fizičke osobe, središnju državu i centralnu banku

Procjena prema broju klijenata:

OCJENA FIZIČKOG RIZIKA	%
1	3,88%
2	92,58%
3	1,91%
4	1,63%

Procjena prema bruto izloženosti:

OCJENA FIZIČKOG RIZIKA	%
1	1,08%
2	28,60%
3	69,76%
4	0,56%

93% portfelja ako se analiza radi po broju, odnosno 29% ako se analiza radi po bruto izloženosti odnosi se na umjeren rizik (ocjena 2), dok se oko 1 do 2% portfelja odnosi na visok rizik (ocjena 4). Velika razlika u ukupnoj ocjeni između izračuna na bazi broja klijenata i bruto izloženosti rezultat je uključivanja centralne banke koja se u procjeni materijalnosti fizičkih rizika izjednačava s centralnom državom (a ima veliku izloženost) i dobiva ocjenu značajnog rizika (ocjenu 3) i utječe na diferencijaciju rezultata.

Procjena tranzicijskih rizika

Procjena tranzicijskih rizika za sektor fizičkih i pravnih osoba rađena je primjenom GHG emisije mapiranje prema NKD kodu djelatnosti.

Kod procjene fizičkih rizika za pravne osobe klijenti su diferencirani po industrijskom sektoru kojem pripadaju prema nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti i dobiveni su sljedeći rezultati:

Procjena prema broju klijenata:

OCJENA FIZIČKOG RIZIKA	%
1	86,93%
2	0,27%
3	0,53%
4	1,07%
5	11,20%

Procjena prema bruto izloženosti:

OCJENA FIZIČKOG RIZIKA	%
1	93,51%
2	0,00%
3	2,19%
4	1,08%
5	3,22%

Kod procjene tranzicijskih rizika za fizičke osobe klijenti su diferencirani po industrijskom sektoru poslodavca i dobiveni su sljedeći rezultati:

Procjena prema broju klijenata:

OCJENA FIZIČKOG RIZIKA	%
1	82,75%
2	0,46%
3	0,28%
4	1,01%
5	15,50%

Procjena prema bruto izloženosti:

OCJENA FIZIČKOG RIZIKA	%
1	72,52%
2	0,13%
3	0,34%
4	0,88%
5	26,13%

Procjena tranzicijskih rizika CPRS metodom

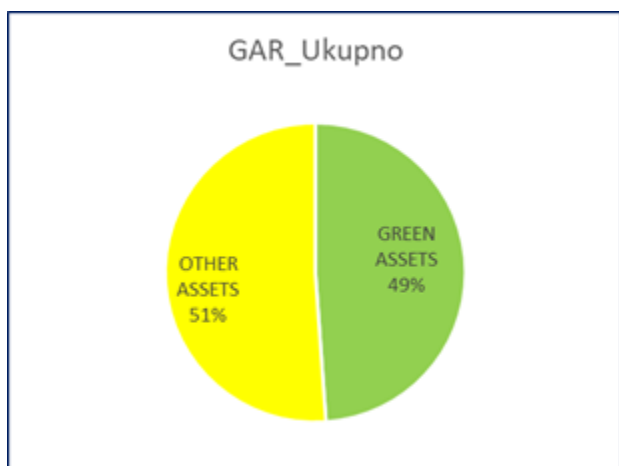
Banka prema CPRS* metodi ima 92% izloženosti koje pripadaju Ne-CPRS djelatnostima. U usporedbi s podacima EU gdje isti udio iznosi 40% može se zaključiti da Banka ima nižu razinu izloženosti djelatnostima koje su ocjenjene kao relevantne za klimatsku politiku od EU prosjeka.

CPRS DJELATNOSTI	%
Djelatnosti vezane uz fosilna goriva	0,3%
Djelatnosti vezane uz građevine	2,4%
Djelatnosti vezane uz komunalije i el. Str	0,2%
Djelatnosti vezane uz prijevoz	3,0%
Energetski intenzivne djelatnosti	1,7%
Poljoprivreda	0,3%
Ostalo	92,2%

/*Climate Policy Relevant Sectors – Metoda procjene i klasifikacije tranzicijskih (okolišnih) rizika prema stupnju relevantnosti određenog gospodarskog sektora za klimatsku politiku EU. CPRS omogućuje procjenu ekonomskog i financijskog rizika obzirom na razinu usklađenosti određenog sektora s klimatskim i dekarbonizacijskim ciljevima navedenima u Pariškom sporazumu i u klimatskoj politici EU.

Metodologijom procjene značajnosti okolišnih rizika, Banka je propisala kvalitativne i kvantitativne mjere, ali obzirom na nisku razinu ukupne izloženosti trenutno ne predlaže konkretne kvantitativne mjere. Umjesto toga, predlaže uključivanje dobrih praksi u poslovni model i strategiju, poput poticanja projekata obnovljivih izvora energije, podrške obnovi zgrada te ograničavanja kreditiranja industrija fosilnih goriva i energetske neučinkovitih zgrada.

Sažetak rezultata procjene značajnosti okolišnih rizika ukazuje na to da Banka ima nisku izloženost fizičkim i tranzicijskim rizicima, pri čemu većina izloženosti dolazi iz kategorija s najnižim ocjenama. Otprilike 49% portfelja "zelenih aktivnosti" ne doprinosi emisijama stakleničkih plinova. Rezultati procjene pružaju temelj za daljnje upravljanje rizicima, s fokusom na održivost poslovanja.



Možemo zaključiti da je razina GAR pokazatelja izrazito zadovoljavajuća, obzirom da udio djelatnosti (tkz. „zelene djelatnosti) koje ne utječu na značajnije emisije stakleničkih plinova ukupnoj izloženosti, iznosi cca 49%.

3.1.11 Ostali rizici

Strateški rizik predstavlja rizik gubitka koji može nastati zbog donošenja neadekvatnih poslovnih odluka, nedostatnog planiranja ili neprilagodljivosti promjenama u gospodarskom, regulatornom i konkurentskom okruženju. Ovaj rizik proizlazi iz mogućnosti da odabrana strategija Banke ne ostvari očekivane ciljeve ili da se pokaže neodrživom u promijenjenim uvjetima poslovanja.

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet, stabilnost i poslovnu praksu Banke, koji može nastati zbog nepovoljnog javnog mnijenja, negativnih medijskih objava, nezadovoljstva klijenata, regulatornih postupaka ili drugih događaja koji mogu utjecati na percepciju Banke, neovisno o tome postoji li objektivna osnova za takvo mišljenje. Praćenje i upravljanje reputacijskim rizikom definirano je u Strategiji upravljanja rizicima Banke.

Banka aktivno upravlja ovim rizikom kroz transparentno poslovanje, kvalitetu usluge, pravovremenu komunikaciju i praćenje zadovoljstva klijenata.

Poslovni rizik predstavlja rizik negativne, neočekivane promjene obujma poslovanja i/ili profitnih marži, što može dovesti do značajnih gubitaka i smanjenja tržišne vrijednosti Banke. Poslovni rizik može nastati zbog pogoršanja tržišnog okruženja, promjena u konkurentskoj dinamici, regulatornih promjena ili promjena u ponašanju klijenata.

Banka kontinuirano prati poslovni rizik kroz analizu profitabilnosti, tržišnih trendova, strukture prihoda i troškova te prilagođava poslovni model kako bi osigurala stabilnost i održivost poslovanja.

Rizik koncentracije poslovnog modela odnosi se na mogućnost nastanka gubitaka zbog prekomjerne izloženosti pojedinim djelatnostima, tržišnim segmentima, geografskim područjima ili skupinama klijenata. Banka prati koncentracije u portfelju, definira limite izloženosti i poduzima mjere za njihovo ublažavanje uključujući diverzifikaciju portfelja i prilagodbu kreditne politike.

Rizik promjene regulatornog okvira odnosi se na mogućnost negativnog utjecaja regulatornih, poreznih ili drugih zakonskih promjena na poslovanje Banke. Banka kontinuirano prati regulatorne inicijative, procjenjuje njihov utjecaj na poslovni model, kapital, likvidnost i planove poslovanja, prilagođava interne politike i procese i osigurava pravovremenu usklađenost s novim zahtjevima.

Rizik ograničenog operativnog kapaciteta proizlazi iz veličine Banke i raspoloživih resursa, što može utjecati na sposobnost pravovremenog prilagođavanja regulatornim i tržišnim promjenama. Banka upravlja ovim rizikom kroz optimizaciju procesa, eksternalizaciju specijaliziranih funkcija, digitalizaciju poslovanja te kontinuirano jačanje kompetencija zaposlenika.

Rizik informacijske sigurnosti odnosi se na mogućnost neovlaštenog pristupa, gubitka, izmjene ili kompromitacije podataka Banke ili klijenata te na negativan utjecaj kibernetičkih prijetnji na stabilnost poslovanja. Banka upravlja ovim rizikom kroz tehničke i organizacijske mjere zaštite, nadzor nad pružateljima ICT usluga, redovite kontrole sigurnosti, sustave detekcije i prevencije kibernetičkih prijetnji i planove oporavka nakon incidenta.

Banka redovito ocjenjuje vjerojatnost ostvarenja strateškog, reputacijskog, poslovnog i ostalih rizika poslovnog modela te procjenjuje njihov potencijalni utjecaj na poslovanje. S obzirom na prirodu ovih rizika, njihova materijalizacija može imati značajan utjecaj na financijski položaj, stabilnost i tržišnu poziciju Banke, zbog čega se ovi rizici kontinuirano prate u okviru sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima.

3.1.12 Profil rizičnosti banke

Profil rizičnosti predstavlja sveobuhvatnu procjenu razine i strukture rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uzimajući u obzir poslovni model, veličinu, složenost, tržišno okruženje i strategiju Banke. Profil rizičnosti odražava sposobnost Banke da preuzme rizik u skladu sa svojom sklonošću preuzimanju rizika (risk appetite) te definira granice unutar kojih Banka može sigurno i održivo poslovati.

Proces određivanja profila rizičnosti

Banka profil rizičnosti određuje jednom godišnje u sklopu izrade Poslovne strategije i Plana upravljanja rizicima. Procjena obuhvaća sve značajnije rizike kojima je Banka izložena, međusobna povezanost rizika, potencijalni utjecaj rizika na kapital, likvidnost i profitabilnost te očekivane trendove u poslovnom i regulatornom okruženju.

Profil rizičnosti služi kao temelj za:

- definiranje limita izloženosti,
- donošenje politika upravljanja rizicima,
- strateško planiranje,
- upravljanje portfeljem i kapitalom.

Upravljanje profilom rizičnosti

U skladu s utvrđenim profilom rizičnosti Banka provodi mjere za održavanje uravnoteženog i održivog portfelja, uključujući:

- diversifikaciju izloženosti prema djelatnostima, tržišnim segmentima, pojedinačnim klijentima i skupinama povezanih osoba,
- ograničavanje koncentracija koje bi mogle ugroziti stabilnost poslovanja.
- kontinuirano praćenje rizika i prilagodbu poslovnog modela,
- usklađivanje poslovnih ciljeva s procijenjenom razinom rizika.

Profil rizičnosti omogućuje Banci da prepozna rizike koji bi mogli utjecati na njezinu stabilnost, kapitalnu adekvatnost, likvidnost i profitabilnost te da pravovremeno poduzima mjere za njihovo ublažavanje.

Profil rizičnosti Banke predstavlja ključni element sustava upravljanja rizicima. Kroz redovitu procjenu i praćenje rizika Banka osigurava:

- stabilnost poslovanja,
- održivost poslovnog modela,
- usklađenost s regulatornim zahtjevima,
- zaštitu kapitala i likvidnosti,
- dugoročnu sigurnost klijenata i dioničara.

3.2 IZJAVA O PRIMJERENOSTI MEHANIZAMA ZA UPRAVLJANE RIZIKOM

Uzimajući u obzir profil rizičnosti i strategiju Banke, Uprava, u skladu s obvezom javne objave iz članka 435. stavak 1. točke (e) CRR-a) izjavljuje da je Banka uspostavila i održava primjeren, učinkovit i razmjern sustav upravljanja rizicima koji odgovara:

- profilu rizika Banke,
- poslovnom modelu,
- veličini i složenosti poslovanja,

- regulatornim zahtjevima i
- strateškim ciljevima Banke.

Sustav upravljanja rizicima obuhvaća sve značajne rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući kreditni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, rizik likvidnosti, rizik usklađenosti, pravni rizik, rizik eksternalizacije, rizik ulaganja u dugotrajnu materijalnu imovinu, ESG rizike, strateški rizik, reputacijski rizik, poslovni rizik te ostale rizike poslovnog modela.

Uprava potvrđuje da su:

- politike, procedure i mehanizmi upravljanja rizicima redovito ažurirani,
- sustavi praćenja i izvješćivanja pouzdani i pravovremeni,
- organizacijski okvir upravljanja rizicima jasno definiran,
- odgovornosti svih funkcija u procesu upravljanja rizicima jasno utvrđene,
- sustavi unutarnjih kontrola učinkoviti i primjereni,
- razina kapitala i likvidnosti usklađena s procijenjenim rizicima i strateškim ciljevima Banke.

Uprava potvrđuje da uspostavljeni sustav upravljanja rizicima omogućuje sigurno, stabilno i održivo poslovanje Banke, te osigurava pravovremenu identifikaciju, priznavanje, mjerenje, praćenje i ublažavanje rizika u skladu s regulatornim zahtjevima i najboljim praksama upravljanja rizicima.

Uzimajući u obzir profil rizičnosti i strategiju Banke, Uprava, u skladu s obvezom javne objave iz članka 435. stavka 1. točke (e) Uredbe (EU) br. 575/2013, izjavljuje da je Banka uspostavila i održava primjeren, učinkovit i razmjern sustav upravljanja rizicima koji omogućuje dosljednu identifikaciju, priznavanje, mjerenje, praćenje i ublažavanje svih materijalnih rizika, u skladu s poslovnim modelom, strateškim ciljevima i regulatornim zahtjevima, te osigurava sigurno, stabilno i održivo poslovanje.

3.3 IZJAVA O RIZIKU KOJU JE ODOBRILO UPRAVLJAČKO TIJELO

U skladu s obvezom javne objave iz članka 435. stavka 1. točke (f) Uredbe (EU) br. 575/2013, Uprava Banke odobrila je ovu izjavu o ukupnom profilu rizičnosti Banke. Izjava je usklađena s poslovnom strategijom, poslovnim modelom i sklonošću preuzimanju rizika (risk appetite) te odražava sve značajne rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Poslovni model Banke uključuje sljedeće vrste rizika: kreditni rizik, operativni rizik, valutni rizik, kamatni rizik, reputacijski rizik, rizik likvidnosti, rizik ulaganja u dugotrajnu materijalnu imovinu, rizik eksternalizacije, strateški rizik, poslovni rizik, rizik koncentracije poslovnog modela, rizik informacijske sigurnosti, ESG rizike (okolišne, socijalne i upravljačke).

Okvir upravljanja rizicima osigurava da su svi navedeni rizici pravovremeno identificirani, adekvatno procijenjeni, kontinuirano praćeni, učinkovito upravljani, razmjerni veličini, složenosti i profilu rizičnosti Banke. Uprava potvrđuje da Banka ima jasno definiranu sklonost preuzimanju rizika te adekvatnu razinu kapitala za pokriće svih značajnih rizika.

U tablici u nastavku prikazan je rizični profil Banke mjeren ekonomskim kapitalom. Interni kapitalni zahtjev iznosi 4.012 tisuća EUR, dok regulatorni kapitalni zahtjevi iznose 2.629 tisuća EUR. Banka je izračunala kapitalni zahtjev za kreditni rizik, tržišne rizike, operativni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, rezidualni rizik, kamatni rizik, koncentracijski rizik, rizik poslovnog modela i internog upravljanja i ostale rizike. Interni kapitalni zahtjev za rizik likvidnosti Banka ne izračunava, već ovim rizikom upravlja kroz sustav upravljanja aktivom i pasivom.

Vrsta rizika	Izdvojeni interni kapital u 000 eur	udio u internom kapitalu
Kreditni rizik	2.136	48,48
Rizik koncentracije	446	10,12
Rezidualni rizik	398	9,03
Valutni rizik	63	1,43
Kamatni rizik u knjizi Banke	276	6,26
Operativni rizik	430	9,76
Rizik poslovnog modela i internog upravljanja	394	8,94
Svi ostali rizici	263	5,97
Ukupno	4.406	100,00

Pokazatelji likvidnosti Banke znatno premašuju zakonski propisane zahtjeve. Na dan 31.12.2025. pokazatelj likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznosi 543,61% za ukupnu valutu, odnosno 486,66% za EUR. Koeficijent neto stabilnog financiranja (NSFR) iznosi 582,37% za ukupnu valutu, odnosno 587,94% za EUR.

Za procjenu internih kapitalnih zahtjeva za kreditni, valutni i operativni rizik Banka koristi pristupe iz Uredbe (EU) br. 575/2013, tako da izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od regulatornog izračuna ni u buhvalu ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala. Time se osigurava dosljednost, transparentnost i razmjernost sustava upravljanja rizicima u odnosu na profil rizičnosti Banke.

3.4 OBJAVA U VEZI S KREDITNOM KVALITETOM

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

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

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

U nastavku su prikazane kvantitativne informacije putem odgovarajućih obrazaca.

Članak CRR	Točka javne objave Banke	Naziv
Članak 442. točka (c) CRR-a	3.4.	Objava izloženosti kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku i objava kreditne kvalitete informacije o iznosu i kvaliteti prihodonosnih, neprihodonosnih i restrukturiranih izloženosti za kredite, izloženosti dužničkih vrijednosnih papira i izvanbilančne izloženosti, uključujući akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i financijskih jamstava;
Članak 442. točka (d) CRR-a	3.4.	analiza dospelosti računovodstveno dospjelih izloženosti

BONITETNIH ZAHTJEVA 31. PROSINCA 2025. GODINE

Obrazac EU CR1: Prihodonosne i neprihodonosne izloženosti i povezane rezervacije

(u 000 eur)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos						Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacija						Akumuliran i djelomični otpisi	Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti			Prihodonosne izloženosti – Akumulirana			Neprihodonosne izloženosti – Akumulirana				po prihodonosnim izloženostima	po neprihodonosnim izloženostima
		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3		od čega faza 1	od čega faza 2		od čega faza 2	od čega faza 3			
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	70.903	70.903	0	0	0	0	17	17	0	0	0	0	0	0	0
Kredit i predujmovi	18.227	15.726	2.501	3.755	0	3.755	473	257	216	1.854	242	1.612	0	9.292	1.244
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	226	226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	8.608	7.287	1.321	1.810	0	1.810	290	183	108	950	140	810	0	3.978	488
od čega MSP-ovi	8.608	7.287	1.321	1.810	0	1.810	290	183	108	950	140	810	0	3.978	488
Kućanstva	9.373	8.193	1.180	1.946	0	1.946	182	74	108	904	102	802	0	5.314	755
Dužnički vrijednosni papiri	6.666	6.666	0	0	0	0	68	68	0	0	0	0	0	0	0
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	6.666	6.666	0	0	0	0	68	68	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvanbilančne izloženosti	7.121	6.225	896	16	0	16	205	130	74	3	0	3	0	0	0
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	5.230	4.336	894	15	0	15	183	108	74	2	0	2	0	0	0
Kućanstva	1.891	1.889	2	1	0	1	22	22	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	102.917	99.520	3.397	3.771	0	3.771	762	472	290	1.857	242	1.615	0	9.292	1.244

Obrazac EU CQ1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

(u 000 eur)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirana umanjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja		Primljeni kolaterali i primljena financijska jamstva	
	Prihodonosne restrukturirane	Neprihodonosne restrukturirane		od čega umanjene vrijednosti	Po prihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Po neprihodonosnim restrukturiranim izloženostima	Primljeni kolateral za izloženosti s mjerama restrukturiranja	od čega : Kolaterali primljeni po neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja
			od čega u statusu neispunjavanja obveza					
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredit i predujmovi	1.709	1.010	477	89	56	520	1.583	197
<i>Središnje banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Opće države</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Duga financijska društva</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinancijska društva</i>	963	608	405	66	20	362	1.132	189
<i>Kućanstva</i>	746	403	72	23	36	158	451	8
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0
Preuzete obveze po kreditima	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	1.709	1.010	477	89	56	520	1.583	197

Obrazac EU CQ2: Kvaliteta restrukturiranja

(u 000 eur)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih izloženosti
Kredit i predujmovi restrukturirani više od dva puta	154
Neprihodonosni restrukturirani kredit i predujmovi koji ne ispunjavaju uvjete za izlazak iz statusa neprihodonosnih	1.010

CQ3: Kreditna kvaliteta prihodonosnih i neprihodonosnih izloženosti prema danima dospelosti

(u 000 eur)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost / nominalni iznos											
	Prihodonosne izloženosti			Neprihodonosne izloženosti								
		Nedospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koje nisu dospjele ili koje su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godina	Dospjele > 1 godine ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godine ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	od čega u statusu neispunjavanja obveza
Sredstva u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	70.903	70.903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni i predujmovi	18.227	18.212	15	3.755	2.190	37	40	181	1.261	6	41	3.755
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	4	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	226	226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	8.608	8.600	8	1.810	758	15	17	173	846	0	0	1.810
od čega MSP-ovi	8.608	8.600	8	1.810	758	15	17	173	846	0	0	1.810
Kućanstva	9.373	9.367	6	1.946	1.432	21	23	8	415	6	41	1.946
Dužnički vrijednosni papiri	6.666	6.666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	6.666	6.666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvanbilančne obaveze	7.121		0	16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16
Središnje banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opće države	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala financijska društva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinancijska društva	5.230	0	0	15	0	0	0	0	0	0	0	15
Kućanstva	1.891	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	102.917	95.782	15	3.771	2.190	37	40	181	1.261	6	41	3.771

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

(u 000 eur)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Akumulirana umanjena vrijednosti	Akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika neprihodonosnih izloženosti
		od čega neprihodonosne		od čega krediti i predujmovi koji podliježu umanjenju vrijednosti		
			od čega u statusu neispunjavanja obveza			
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	251	251	40	251	38	0
Rudarstvo i vađenje	144	0	0	144	3	0
Prerađivačka industrija	749	1	1	749	14	0
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	510	366	366	510	369	0
Opskrba vodom	0	0	0	0	0	0
Gradevinarstvo	1.984	379	379	1.984	420	0
Trgovina na veliko i na malo	2.544	757	232	2.544	237	0
Prijevoz i skladištenje	866	0	0	866	30	0
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	402	7	4	402	15	0
Informacije i komunikacije	513	3	3	513	14	0
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0	0	0	0
Poslovanje nekretninama	252	3	2	252	7	0
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	450	32	32	450	41	0
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	84	0	0	84	2	0
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
Obrazovanje	20	0	0	20	0	0
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0	0	0	0	0	0
Umjetnost, zabava i rekreacija	1.374	9	9	1.374	38	0
Ostale uslužne djelatnosti	274	0	0	274	12	0
Ukupno	10.418	1.810	1.069	10.418	1.240	0

Obrazac EU CQ7: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja

(u 000 eur)

	Kolateral dobiven u posjed	
	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0
Drugo, osim nekretnina, postrojenja i opreme	802	234
<i>Stambene nekretnine</i>	181	112
<i>Poslovne nekretnine</i>	0	0
<i>Pokretna imovina (automobil, isporučena roba itd.)</i>	0	0
<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	0	0
<i>Ostali kolaterali</i>	621	122
Ukupno	802	234

Obrazac EU CQ8: Kolaterali dobiveni u posjed i postupci izvršenja -raščlamba prema datumu izdavanja

(u 000 eur)

Naziv stavke	Smanjenje stanja duga		Ukupni kolateral dobiven u posjed									
					Restrukturirani ≤ 2 godine		Restrukturirani >2 godine ≤ 5 godina		Restrukturirani > 5 godina		Od čega: dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene	Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
Kolaterali dobiveni u posjed klasificirani kao nekretnine, postrojenja i oprema												
Kolaterali dobiveni u posjed osim onih klasificiranih kao nekretnine, postrojenja i oprema												
Stambene nekretnine	141	23	181	112	0	0	0	0	181	112	181	112
Poslovne nekretnine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pokretna imovina (automobili, isporučena roba, itd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali kolaterali	494	291	621	122	447	0	0	0	175	122	621	122
Ukupno	635	315	802	234	447	0	0	0	355	234	802	234

4. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM I ODGOVARAJUĆI UKUPNI KAPITALNI ZAHTEJEVI RAZVRSTANI PREMA RAZLIČITIM KATEGORIJAMA RIZIKA

U tablici EU OV1 prikazan je iznos izloženosti ponderiran rizikom te odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi izračunani u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013. Izloženosti su razvrstane prema različitim kategorijama rizika utvrđenima u dijelu trećem navedene Uredbe, čime se osigurava transparentan prikaz strukture rizika i kapitalnih zahtjeva Banke.

4.1 EU KM1- KLJUČNI POKAZATELJI

Tablica EU KM1 daje pregled ključnih regulatornih pokazatelja Banke na kraju izvještajnog razdoblja. Obuhvaća iznose regulatornog kapitala, izloženosti ponderiranih rizikom, kapitalne omjere, zahtjeve za zaštitne slojeve, omjer financijske poluge te osnovne likvidnosne pokazatelje (LCR i NSFR). Podaci su prikazani usporedno za tekuću i prethodnu godinu, u skladu s relevantnim odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013.

(u tisućama eur)

EU KM1 - Obrazac za ključne pokazatelje		31.12.2025.	31.12.2024.
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	10.174	9.327
2	Osnovni kapital	10.174	9.327
3	Ukupni kapital	10.174	9.327
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom			
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	32.866	28.179
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	30,96%	33,10%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	30,96%	33,10%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	30,96%	33,10%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	4,35%	3,97%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,45%	2,23%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	3,26%	2,98%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	12,35%	11,97%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,50%	1,50%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,50%	5,50%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	17,85%	17,47%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP	42,34%	47,22%
Omjer financijske poluge			
13	Mjera ukupne izloženosti	105.877	99.065
14	Omjer financijske poluge (%)	9,61	9,41
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00	0,00
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00	0,00
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	0,00	0,00
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)			
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00	0,00
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti			
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	73.668	67.318
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	15.802	14.786
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	1.843	1.839
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	13.959	12.947
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	527,75%	519,96%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	87.586	84.090
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	15.040	16.324
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	582,37%	515,12%

Zaštitni slojevi kapitala

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i pripadajućim podzakonskim aktima, Banka je tijekom 2025. godine bila dužna održavati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,50% ukupnog iznosa izloženosti riziku,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,50%,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala, koji je od 31. ožujka 2023. iznosio 0,50%, a na dan 31. prosinca 2025.

iznosio je 1,50% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

Protuciklički zaštitni sloj kapitala primjenjuje se radi ublažavanja cikličkih kretanja i jačanja otpornosti kreditnog sustava tijekom razdoblja gospodarskog usporavanja. Navedeni zaštitni slojevi čine sastavni dio ukupnog kapitalnog okvira Banke te doprinose stabilnosti, otpornosti i sigurnosti poslovanja.

Pokazatelji profitabilnosti

Na izvještajni datum Banka ostvaruje sljedeće pokazatelje profitabilnosti:

- Povrat na imovinu (ROA): 0,49%
- Povrat na kapital (ROE): 4,53%

Ovi pokazatelji odražavaju sposobnost Banke da generira dobit u odnosu na ukupnu imovinu i kapital te predstavljaju važan element procjene održivosti poslovnog modela i ukupnog profila rizičnosti Banke.

4.2 EU OVI – UKUPNI KAPITALNI ZAHTJEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM

U obrascu EU OV1 prikazan je pregled iznosa izloženosti ponderiranih rizikom prema vrsti rizika i primijenjenim modelima izračuna. Uz usporedni prikaz iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za 2025. i 2024. godinu, prikazani su i kapitalni zahtjevi izračunati množenjem s minimalnom stopom kapitala od 8% za 2025. godinu, izraženi u tisućama eura.

(u tisućama eura)

EU OV1 - Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2025.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	26.700	23.061	2.136
2	od čega standardizirani pristup	26.700	23.061	2.136
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0	0	0
4	od čega pristup raspoređivanja	0	0	0
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	0	0	0
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0	0	0
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
7	od čega standardizirani pristup	0	0	0
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0	0	0
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0	0	0
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	0	0	0
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0	0	0
10	Nije primjenjivo	0	0	0
11	Nije primjenjivo	0	0	0
12	Nije primjenjivo	0	0	0
13	Nije primjenjivo	0	0	0
14	Nije primjenjivo	0	0	0
15	Rizik namire	0	0	0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0	0	0
17	od čega pristup SEC-IRBA	0	0	0
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0	0	0
19	od čega pristup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	0	0	0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	792	617	63
21	od čega standardizirani pristup	792	617	63
22	od čega pristup internih model	0	0	0
EU 22a	Velike izloženosti	0	0	0
23	Operativni rizik	5.374	4.500	430
EU 23a	od čega jednostavni pristup	5.374	4.500	430
EU 23b	od čega standardizirani pristup	0	0	0
EU 23c	od čega napredni pristup	0	0	0
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	0	0	0
25	Nije primjenjivo	0	0	0
26	Nije primjenjivo	0	0	0
27	Nije primjenjivo	0	0	0
28	Nije primjenjivo	0	0	0
29	Ukupno	32.866	28.179	2.629

5. POLITIKA PRIMITAKA

Politika primitaka uređuje sustav nagrađivanje radnika u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o primicima radnika te Politikom plaća i ostalih primanja Banke koju je donijela Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Cilj Politike je osigurati jasno definirana načela nagrađivanja, transparentnost primitaka te usklađenost sustava nagrađivanja s profilom rizičnosti, strategijom i temeljnim vrijednostima Banke.

Nadzorni odbor redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka, nadzire njezinu provedbu te, prema potrebi, donosi mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka. Nadzorni odbor osigurava da se politike i prakse primitaka provode u skladu s korporativnim upravljanjem, korporativnom kulturom i sklonošću preuzimanju rizika te daje suglasnost na eventualna izuzeća i izmjene Politike.

Sukladno Odluci o primicima radnika, Banka je mala i jednostavna kreditna institucija, budući da joj prosječni iznos imovine na kraju prethodne četiri poslovne godine koje neposredno prethode tekućem izvještajnom razdoblju iskazane u revidiranim financijskim izvještajima ne prelaze iznos od pet milijardi eura.

Stoga Banka primjenjuje odredbe Odluke na jednostavniji način i u manjem opsegu, uz primjenu načela razmjernosti s obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju te vrstu i složenost poslovanja.

Politika primitaka primjenjuje se na sve radnike Banke, uključujući Upravu i Nadzorni odbor, te osigurava zaštitu prava i interesa potrošača. Politika uređuje primitke radnika uključenih u aktivnosti povezane s pružanjem bankovnih proizvoda i usluga potrošačima, uključujući prodajno osoblje, osoblje koje procjenjuje kreditnu sposobnost potrošača te osoblje uključeno u naplatu dospjelih nenaplaćenih obveza, na način koji sprječava rizik nastanka gubitka ili postupanja na štetu potrošača.

Prilikom identifikacije radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, primijenjeni su kvalitativni i kvantitativni kriteriji iz Delegirane uredbe (EU) br. 2021/923 uz načelo razmjernosti.

Uredbom su utvrđeni kriteriji koji se odnose na razinu ovlasti, odgovornosti, utjecaj na preuzimanje rizika te pragove ukupnih primanja. Ranije verzije uredbi (EU) 2016/861 i (EU) 604/2014 ne navode se jer su obuhvaćene konsolidiranom verzijom 2021/923.

Kvalitativni kriteriji obuhvaćaju procjenu razine ovlasti, odgovornosti, utjecaja na rizični profil Banke te uključenosti u donošenje odluka koje mogu rezultirati značajnim rizicima. Kvantitativni kriteriji uključuju pragove utvrđene Delegiranom uredbom (EU) 2021/923.

Na temelju provedenog postupka, kao radnici čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke identificirani su: Uprava Banke, radnici u kontrolnim funkcijama (funkcija kontrole rizika, funkcija praćenja usklađenosti i unutarnja revizija), izvršni direktor sektora za poslove s gospodarstvom, izvršni direktor sektora za poslove s građanima, voditelji Službi, radnici koji obavljaju funkciju praćenja rizika sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, radnici koji obavljaju funkciju procjene rizika te IKT risk menadžer). Zamjenik službenika SPNFT-a nije uvršten u kategoriju radnika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti, budući da ne obnaša ovlasti niti odgovornosti koje bi ispunjavale kvalitativne ili kvantitativne kriterije iz Delegirane uredbe (EU) 2021/923. Nadzorni odbor se u skladu s Uredbom (EU) 2021/637 prikazuje u kategoriji "upravljačko tijelo – nadzorna funkcija" u tablici EU REM1. Iako Nadzorni odbor daje prethodnu suglasnost na velike izloženosti i izloženosti prema osobama u posebnom odnosu s Bankom, navedene aktivnosti predstavljaju nadzor nad odlukama Uprave, a ne preuzimanje rizika u smislu Delegirane uredbe (EU) 2021/923, te se stoga Nadzorni odbor ne smatra radnicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Primici obuhvaćaju sve oblike plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Banka isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje taj radnik obavlja za Banku, uključujući primitke na osnovi nesamostalnog rada (plaću, primitke u naravi i druge primitke), te neizravna plaćanja i pogodnosti koje radnicima daju društva povezana s Bankom.

Fiksni primici sastoje se od osnovne plaće radnog mjesta utvrđene prema složenosti i odgovornosti radnog mjesta te nenovčanih primitaka.

Sukladno članku 100. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, odredbe o odgodi varijabilnih primitaka, dodjeli varijabilnih primitaka u instrumentima te zadržavanju i isplati diskrecijskih mirovinskih pogodnosti u obliku instrumenta ne primjenjuju se na kreditne institucije koje nisu velike, kao ni na male primitke radnika. Budući da Banka ne spada u kategoriju velikih kreditnih institucija, navedene odredbe se ne primjenjuju.

U skladu s člankom 94. Direktive 2013/36/EU, člankom 100. Zakona o kreditnim institucijama te Odlukom o primicima radnika, Banka je u Politici primitaka propisala mogućnost primjene malusa i povrata varijabilnih primitaka (clawback). Malus i povrat primitaka mogu se primijeniti u slučaju teških povreda radnih obveza, prijevare, pronevjere, namjernog nanošenja štete, grubog nemara, značajnog narušavanja uspješnosti ili drugih okolnosti koje opravdavaju smanjenje ili povrat već dodijeljenih varijabilnih primitaka. Odredbe o malusu i povratu primitaka primjenjuju se isključivo na varijabilne primitke.

U izvještajnom razdoblju, Banka nije primjenjivala malus niti povrat primitaka.

Sukladno članku 450. revidiranog CRR/-a i Uredbi (EU) 2021/637, Banka objavljuje sve propisane informacije o politici primitaka, uključujući podatke iz članka 450. stavka 1. točaka (a) do (i), prikazane u tablici EU REMA – Politika primitaka

Nadzorni odbor donosi odluke o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji se utvrđuje za sve radnike Banke u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene, o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija te u skladu s propisima, ako eventualno dođe do slučaja značajnog narušavanja uspješnosti, o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući aktiviranje odredbi o malusu ili povratu primitaka te o mogućoj upotrebi otpremnina uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicima.

Slijedi pregled načina na koji su iznosi pojedinačnih varijabilnih primitaka povezani s uspješnošću institucije i pojedinaca.

Politikom primitaka utvrđen je primjeren odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka na način da varijabilni dio primitaka ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka.

Tablica 1 – EU REMA – Politika primitaka

(a) Informacije o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike primitaka kao i o broju sastanaka koje je održalo glavno tijelo koje nadzire primitke tijekom financijske godine, uključujući prema potrebi, informacije o sastavu i mandatu odbora za primitke, vanjskom konzultantu čije su usluge korištene pri određivanju politike primitaka te ulozi relevantnih zainteresiranih strana

Politiku primitaka donosi Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Uprava je donijela interni akt Politika primitaka na koju je Nadzorni odbor dao suglasnost. Uz politiku primitaka Uprava je donijela i Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta (s pripadajućim Tarifama poslova), Pravilnik o plaćama i ostalim primanjima te Odluku o načinu obračuna plaća.

Nadzorni odbor odgovoran je za redovito preispitivanje temeljnih načela Politike primitaka te za nadzor njezine provedbe, uz odgovarajuću uključenost relevantnih poslovnih jedinica, kontrolnih funkcija i stručnih službi Banke. Ako se u postupku nadzora utvrde nedostaci u Politici ili njezinoj provedbi, Nadzorni odbor donosi plan za njihovo otklanjanje.

Tijekom 2025. godine Nadzorni odbor održao je ukupno 14 sjednica, od čega 10 elektroničkih na kojima je razmatrao teme vezane uz poslovanje Banke. Nadzorni odbor Banke obnaša i funkciju Odbora za primitke, te je u okviru održanih sjednica preispitao temeljna načela Politike primitaka i ocijenio usklađenost njezine provedbe. Uprava i Nadzorni odbor procijenili su da primjena Politike primitaka omogućuje i promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiče preuzimanje rizika iznad razine prihvatljivog rizika za Banku.

U postupku određivanja politike primitaka Banka nije koristila usluge vanjskih konzultanata.

(b) informacije o vezi između plaće i uspješnosti

Plaća, odnosno fiksni primitak radnika, odražava kriterije koji se odnose na opis radnog mjesta, uključujući:

- razinu profesionalnog iskustva i radnog staža potrebnog za obavljanje poslova radnog mjesta,
- dostignuti stupanj znanja, ključne kompetencije i vještine radnika,
- razinu složenosti, ovlasti i odgovornosti poslova i zadataka koji su radniku dodijeljeni.

Fiksni primici čine dovoljno visok udio u ukupnim primanjima, potpuno su neovisni o varijabilnim primicima i daju mogućnost neisplaćivanja varijabilnog dijela primitaka.

Utvrđivanje iznosa varijabilnih primitaka povezano je s održivom uspješnošću Banke, uspješnošću organizacijske jedinice te individualnom uspješnošću radnika.

Varijabilni primici odražavaju rezultate koji su u skladu s profilom rizika Banke i koji predstavljaju iznadprosječan doprinos u odnosu na očekivanja za pojedino radno mjesto.

(c) Najvažnije značajke i ključni ciljevi politike primitaka, uključujući informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagodbu rizicima, način na koji se promiče dobro i učinkovito upravljanje rizicima, politici odgode i kriterijima za prijenos prava iz primitaka. Kriteriji za primjenu malusa i povrata primitaka.

Politika primitaka Banke uspostavlja načela, kriterije i mehanizme nagrađivanja koji osiguravaju usklađenost s profilom rizičnosti, strategijom, korporativnom kulturom i regulatornim zahtjevima. Najvažnije značajke sustava primitaka uključuju:

- promicanje poslovnog ponašanja usklađenog sa zakonima, internim pravilima, propisima i kodeksom profesionalnog postupanja,
- poticanje odgovornog, djelotvornog i razmjernog upravljanja rizicima, uz jasno definiranu prihvatljivu razinu rizika za Banku,
- usmjerenost na zaštitu potrošača, pri čemu se sustav nagrađivanja ne temelji na poticanju prodaje neprimjerenih proizvoda, nego na zadovoljstvu potrošača,
- primjenu sustavnog modela plaćanja i nagrađivanja, prema kojem se mjerilo uspješnosti temelji na pokazateljima prilagođenima rizicima, a ne apsolutnim pokazateljima, čime se jamči održiva uspješnost,
- provođenje prilagodbe varijabilnih primitaka rizicima tijekom svih faza — mjerenja uspješnosti, dodjele varijabilnih primitaka i isplate varijabilnih primitaka.
- osiguravanje nadzora, kontrole i transparentnosti sustava primitaka, uključujući redovito praćenje od strane Nadzornog odbora i kontrolnih funkcija.

Politika odgode i kriteriji za prijenos prava iz primitaka

Budući da Banka posluje kao mala i jednostavna kreditna institucija, odredbe o odgodi varijabilnih primitaka, dodjeli u instrumentima te zadržavanju diskrecijskih mirovinskih pogodnosti ne primjenjuju se, sukladno članku 100. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama i Odluci o primicima radnika.

Ipak, Banka osigurava da se svi varijabilni primici dodjeljuju razmjerno, uz primjenu kriterija uspješnosti prilagođenih rizicima, te da se spriječi poticanje prekomjernog preuzimanja rizika.

Kriteriji za primjenu malusa i povrat primitaka

Banka zadržava pravo na povrat do 100% prethodno isplaćenih varijabilnih primitaka ako se utvrdi da je identificirani radnik svojim postupcima ili propustima pridonio nastanku značajnih rizika, gubitaka ili povreda propisa. Povrat varijabilnih primitaka može se primijeniti u sljedećim slučajevima:

- radnik je prijevarenim ponašanjem, grubom nepažnjom ili neispunjavanjem radnih obveza doprinio značajnim financijskim gubicima ili negativno utjecao na profil rizika Banke,
- radnik je svojim postupcima značajno narušio reputaciju Banke ili bio predmet disciplinskih mjera nadležnog tijela,
- radnik je sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima Banke,
- u poslovnoj jedinici u kojoj radnik radi utvrđen je značajan propust u upravljanju rizicima ili

- naknadno značajno narušavanje financijske uspješnosti,
- utvrđeno je nedopušteno ponašanje, ozbiljna povreda radnih obveza ili drugi oblici nedoličnog postupanja,
- postupci radnika pridonijeli su izricanju supervizorskih mjera,
- došlo je do značajnog povećanja kapitalnih zahtjeva Banke kao posljedice postupanja radnika.

Primjena malusa i povrata primitaka provodi se razmjerno veličini, unutarnjoj organizaciji i profilu rizika Banke, uz osiguravanje dosljednosti s regulatornim zahtjevima i načelima dobrog upravljanja.

Sustav primitaka Banke osmišljen je tako da podržava održivost poslovnog modela, štiti interese potrošača, sprječava prekomjerno preuzimanje rizika te osigurava dugoročnu stabilnost i usklađenost s regulatornim zahtjevima.

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

Primjeren odnos između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primitaka utvrđen je na način da varijabilni dio primitaka u pravilu ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka. Iznimno, sukladno zakonskoj regulativi, varijabilni dio primitaka može se odrediti do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela primitaka, uz odobrenje kvalificirane većine dioničara.

Za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, fiksni primici moraju činiti najmanje dvije trećine ukupnih primitaka, čime se osigurava neovisnost, objektivnost i sprječava poticanje prekomjernog preuzimanja rizika.

Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka definirani su tako da sprječavaju poticanje prekomjernog preuzimanja rizika, osiguravaju razmjernost sustava nagrađivanja te podupiru dugoročnu održivost poslovnog modela Banke. Varijabilni primici dodjeljuju se isključivo na temelju kriterija uspješnosti prilagođenih rizicima, uz primjenu načela razmjernosti s obzirom na veličinu, organizaciju i profil rizika Banke.

(e) informacije o kriterijima uspješnosti na kojima se temelje prava na dionice, opcije ili varijabilne komponente primitaka;

Varijabilni primici radnika temelje se na procjeni radne uspješnosti koja obuhvaća financijske i nefinancijske kriterije, individualni doprinos radnika te rezultate organizacijske jedinice u kojoj radnik radi. Za radnike troškovnih centara varijabilni primici ovise o ukupnim rezultatima Banke.

Pri utvrđivanju uspješnosti radnika razmatraju se planirani ciljevi poslovanja te individualni doprinos radnika njihovom ostvarenju. U procjeni se uzima u obzir i profesionalno ponašanje, rukovodne kompetencije (ako su primjenjive) te postupanje u skladu s vrijednostima Banke.

Financijski ciljevi i ključni pokazatelji uspješnosti utvrđuju se na temelju izvješća stručnih službi Banke. Varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva, prilagođena rizicima i koja nadmašuje standard očekivan za pojedino radno mjesto.

Uprava Banke, uzimajući u obzir ostvarene rezultate Banke i pojedinih organizacijskih dijelova, utvrđuje ukupan iznos varijabilnih primitaka po organizacijskim jedinicama.

Iznos varijabilnih primitaka pojedinog radnika temelji se na kombinaciji individualne ocjene uspješnosti (uzimajući u obzir financijske i nefinancijske kriterije) te uspješnost poslovne jedinice u kojoj radnik radi, a za radnike troškovnih centara na ukupnim rezultatima Banke.

Financijski kriteriji uspješnosti uključuju:

- ostvarene prihode i prodajne rezultate u relevantnim segmentima poslovanja,
- strukturu i profil rizika,
- relevantne veličine imovine i obveza Banke.

Nefinancijski kriteriji uspješnosti uključuju:

- kvalitetu obavljanja poslova s obzirom na njihovu vrstu, opseg i složenost,
- razinu odgovornosti koju radnik pokazuje u praksi,
- vrste rizika kojima radnik upravlja,
- profesionalno, transparentno i etično ophođenje s klijentima osobito potrošačima, uz naglasak na individualizirani pristup.

Radna uspješnost mjeri se u odnosu na:

- financijske i nefinancijske ciljeve u okviru područja rada radnika,
- ponašanja temeljena na integritetu, odgovornosti i brižnosti,
- procjenu potencijala uključujući motivaciju, spremnost za rast i razvoj i agilnost.

Instrumenti nagrađivanja

Banka ne koristi dionice, opcije, instrumente ili odgođene oblike nagrađivanja; varijabilni primici isplaćuju se isključivo u obliku gotovine.

Sustav mjerenja uspješnosti osigurava da se varijabilni primici dodjeljuju na temelju objektivnih, transparentnih i riziku prilagođenih kriterija, čime se sprječava poticanje prekomjernog preuzimanja rizika i podupire dugoročna održivost poslovnog modela Banke.

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

Banka ne koristi sheme nagrađivanja koje uključuju dodjelu dionica, opcija, instrumenata ili drugih negotovinskih primanja. Varijabilni primici isplaćuju se isključivo u obliku gotovine.

Varijabilni primici predstavljaju dio plaće koji se dodjeljuje na temelju ostvarenog radnog učinka pojedinca, rezultata organizacijske jedinice te ukupnih rezultata Banke. Varijabilni dio plaće nije zajamčen, već se mora iznova ostvariti čime se osigurava stimulativni učinak na kvalitetu i količinu izvršenih radnih obveza.

Odluke o isplati varijabilnih primitaka donose se na temelju ostvarenih poslovnih rezultata Banke i procjene individualne uspješnosti radnika, uz primjenu financijskih i nefinancijskih kriterija utvrđenih internim aktima Banke. Varijabilni primici odražavaju održivu uspješnost koja je prilagođena rizicima i u skladu s profilom rizika Banke i načelima dobrog upravljanja.

Banka ne primjenjuje odgođene isplate varijabilnih primitaka niti koristi instrumente za prijenos prava iz primitaka sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o primicima radnika koje se primjenjuju na male i jednostavne kreditne institucije.

(g) ukupne kvantitativne informacije o primicima, podijeljene prema području poslovanja;

S obzirom na veličinu, organizacijsku strukturu i poslovni model Banke, primici se ne razdvajaju po poslovnim linijama. Banka posluje kao mala i jednostavna kreditna institucija, bez složenih poslovnih segmenata ili linija koje bi zahtijevale detaljnu razdiobu primitaka po područjima poslovanja.

U skladu s načelom razmjernosti iz članka 450. stavka 1. točke (g) CRR-a, ukupne kvantitativne informacije o primicima prikazane su u agregiranom obliku u tablici EU REMA, uključujući podatke o fiksnim i varijabilnim primicima, broju radnika te strukturi primanja.

Agregirani prikaz osigurava transparentnost sustava primitaka, uvid u ukupnu strukturu nagrađivanja te potvrđuje usklađenost politike primitaka s profilom rizika i poslovnim modelom Banke.

h) ukupne kvantitativne informacije o primicima podijeljene na više rukovodstvo i zaposlenike čiji postupci imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije

Ukupne kvantitativne informacije o primicima višeg rukovodstva i zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke prikazane su u tablici EU REM1, sukladno članku 450. stavku 1. točki (h) CRR-a.

Banka varijabilne primitke isplaćuje isključivo u gotovini, ne koristi odgođene primitke, ne dodjeljuje varijabilne primitke u instrumentima, niti primjenjuje posebne sheme nagrađivanja. Banka ne isplaćuje posebne naknade pri zapošljavanju niti otpremnine iznad zakonski propisanih iznosa.

Sukladno tome, podtočke (ii), (iii), (iv), (v) i (vi) članka 450. stavka 1. točke (h) CRR-a ne primjenjuju se na Banku.

(i) broj pojedinaca čiji primici iznose milijun eura ili više po financijskoj godini, pri čemu se primici između 1 milijun eura i 5 milijuna eura dijele u platne razrede od po 500 000 eura, a primici od 5 milijuna eura ili više dijele se u platne razrede po 1 milijun eura;

Banka nema zaposlenika čiji ukupni godišnji primici iznose milijun eura ili više. Sukladno tome, točka (i) članka 450. stavka 1. CRR-a ne primjenjuje se na Banku.

Tablica - EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

(u 000 eur)

			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	5	2	5	7
2		Ukupni fiksni primici	58	220	181	215
3		od čega: novčani	58	214	181	215
4		(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-5x		od čega: ostali instrumenti				
6		(nije primjenjivo u EU-u)				
7		od čega: ostali oblici				
8		(nije primjenjivo u EU-u)				
9	Varijabilni primici	Broj identificiranih zaposlenika		2		
10		Ukupni varijabilni primici		29		
11		od čega: novčani				
12		od čega: odgođeni				
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
EU-14a		od čega: odgođeni				
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-14b		od čega: odgođeni				
EU-14x		od čega: ostali instrumenti				
EU-14y		od čega: odgođeni				
15		od čega: ostali oblici				
16		od čega: odgođen				
17	Ukupni primici (2 + 10)		58	249	181	215

Obrasci EU REM2, EU REM3, EU REM4 i EU REM5 – obrazloženje izostavljanja iz javne objave

Prema odredbama Provedbene uredbe (EU) 2021/637 institucije su obvezne objavljivati podatke o primicima u tablicama EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4 i EU REM5.

Za Banku, kao malu i jednostavnu kreditnu instituciju, obrasci EU REM2, EU REM3, EU REM4 i EU REM5 nisu primjenjivi, te se u nastavku daje obrazloženje za njihovo izostavljanje.

1. Obrazac EU REM2 – Posebne isplate identificiranim zaposlenicima

Banka tijekom 2025. godine nije imala posebnih isplata zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke. Stoga se obrazac EU REM2 ne primjenjuje.

2. Obrazac EU REM3 – Odgođeni primici

Banka ne primjenjuje odgodu varijabilnih primitaka, ne koristi instrumente za prijenos prava iz primitaka te ne dodjeljuje varijabilne primitke u obliku dionica, opcija ili drugih instrumenata.

Tijekom 2025. godine nije bilo odgođenih primitaka, pa se obrazac EU REM3 ne primjenjuje.

3. Obrazac EU REM4 – Primici od milijun EUR ili više po godini

Banka nema zaposlenika čiji ukupni godišnji primici iznose 1 milijun eura ili više. Sukladno tome, obrazac EU REM4 nije primjenjiv.

4. Obrazac EU REM5 – Informacije o primicima identificiranih zaposlenika

Banka ne koristi odgođene primitke, ne dodjeljuje varijabilne primitke u instrumentima, ne isplaćuje posebne naknade pri zapošljavanju niti otpremnine iznad zakonski propisanih iznosa. Varijabilni primici dodjeljuju se isključivo u obliku gotovine, a svi relevantni podaci o primicima identificiranih zaposlenika već su u potpunosti prikazani u tablici EU REM1.

S obzirom na to da Banka ne koristi elemente koji se prikazuju u obrascu EU REM5, ovaj obrazac nije primjenjiv i ne objavljuje se.

Izostavljanje obrazaca EU REM2–REM5 u skladu je s načelom razmjernosti, veličinom, organizacijskom strukturom i poslovnim modelom Banke te odražava činjenicu da Banka ne koristi složene sheme nagrađivanja, odgođene primitke, instrumente niti posebne naknade.

UPRAVA BANKE: