



JAVNA OBJAVA KENTBANK d.d. BONITETNIH ZAHTJEVA

na dan 31. prosinca 2024. godine
sukladno dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013

Zagreb, travanj 2024.

Sadržaj

1. UVOD	3
2. ORGANIZACIJSKI USTROJ BANKE	4
2.1. SASTAV, DUŽNOSTI I ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA.....	6
2.1.1. NADZORNI ODBOR BANKE	6
2.1.2. UPRAVA BANKE.....	7
2.1.3. ODBOR ZA REVIZIJU	8
2.1.4. ODBOR ZA RIZIKE	8
2.1.5. ODBOR ZA PRIMITKE	9
3. PRIMICI RADNIKA.....	11
4. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	16
4.1. IZJAVA O UKUPNOM PROFILU RIZIČNOSTI	16
4.2. PRIMJERENOSTI SUSTAVA UPRAVLJANJA RIZICIMA	17
4.3 STRATEGIJE I POSTUPKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	19
4.3.1 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA ZNAČAJNIM RIZICIMA.....	20
4.2.1. ICAAP i ILAAP okvir	31
5. PREGLED IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM	32
6. KLJUČNI POKAZATELJI	34

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (u daljnjem tekstu: Zakon) i Uredbom (EU) 575/2013 (u daljnjem tekstu: Uredba), KentBank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31. prosinca 2024. godine.

Objavljene informacije u skladu su sa internim Politikama i internim procesima, sustavima i kontrolama Banke te se objavljuju na Internet stranici Banke (www.kentbank.hr).

Informacije koje su propisane Zakonom i Uredbom, a nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću Banke za 2024. godinu.

Informacije sadržane u Javnoj objavi odobrila je Uprava Banke.


Hasan Ecesoy, predsjednik Uprave
Aleksandra Cvetković, članica Uprave
Nikolina Cvitanović, članica Uprave

2. ORGANIZACIJSKI USTROJ BANKE

Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim ovlastima i odgovornostima unutar Banke, pri čemu je izbjegnuta sukob interesa. Uz to, organizacijski ustroj Banke omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, primjeren tijekom informacija te je uspostavljen jasan i dokumentiran proces donošenja odluka. Banka je u svrhu sprječavanja mogućeg sukoba interesa unutar svog područja poslovanja uspostavila adekvatne mjere i radnje te interne akte kojima na odgovarajući način sprječava sukob interesa.

Upravi Banke direktno odgovaraju upravljačka razina B1 – izvršni direktori/direktori sektora, voditelji odjela te voditelji kontrolnih funkcija. Organizacijskim jedinicama Banke koji se nalaze unutar sektora, rukovode operativni menadžment na upravljačkim razinama B1 i B2.

Unutar Banke osnovan je Odbor za reviziju i rizike i Odbor za primitke kojeg čine članovi Nadzornog odbora Banke.

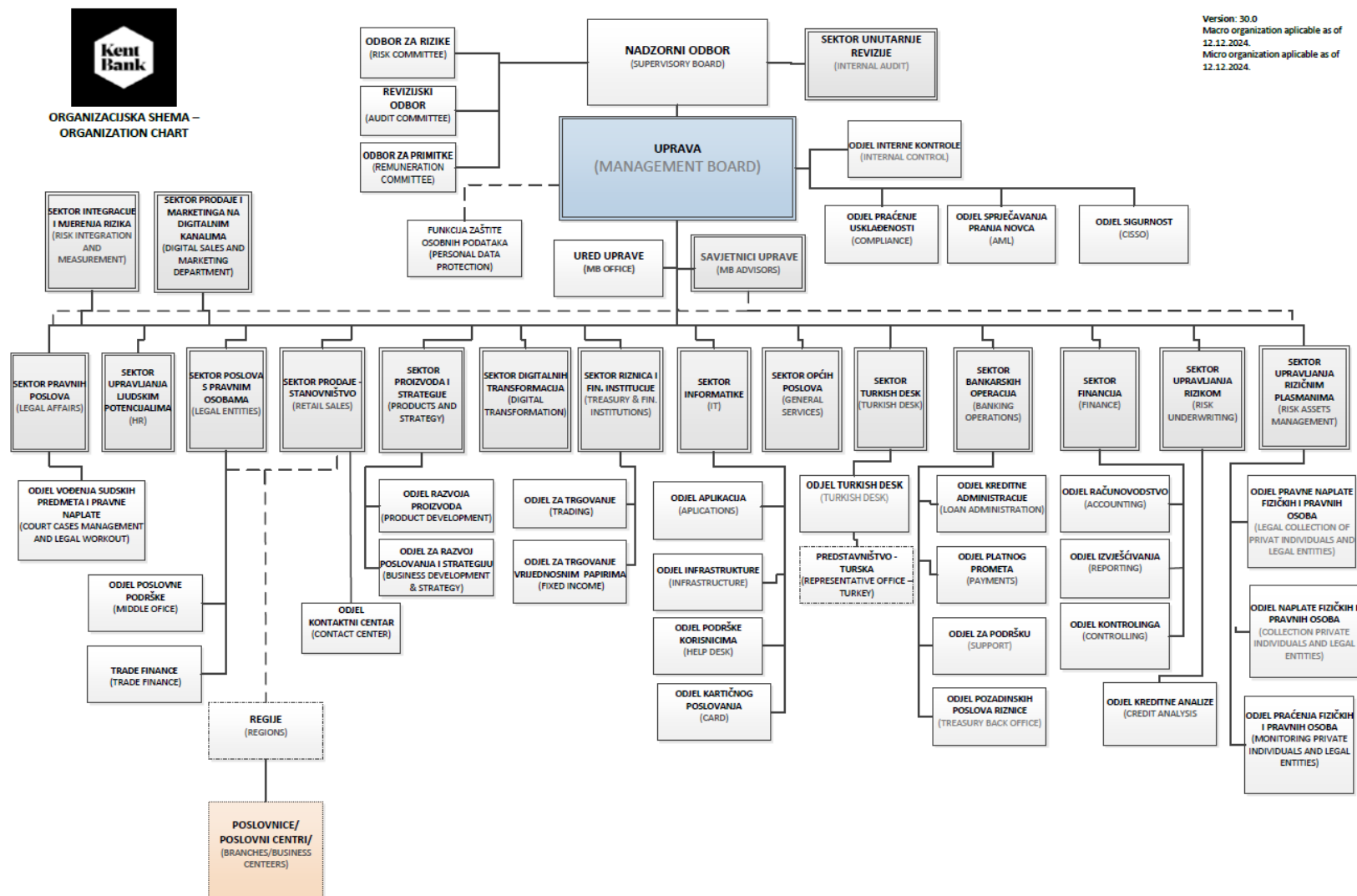
Banka je u skladu s Zakonom i Odlukom u sustavu upravljanja (u daljnjem tekstu: Odluka) uspostavila sustav unutarnjih kontrola koji joj omogućuju praćenje svih rizika, usklađenost s zakonima i ostalim pozitivnim propisima. Upravljanje i procjena rizika, Banka je definirala svojim internim aktima u skladu s zakonskim propisima, standardima i pravilima struke. U skladu s Odlukom, sustav unutarnje kontrole ostvaruje se kroz sljedeće funkcije:

- Funkcija kontrole rizika
- Funkcija unutarnje revizije
- Funkcija praćenja usklađenosti

Navedene funkcije neovisne su u svom radu i izravno izvještavaju nadležna tijela u skladu s Zakonom i Odlukom. Uprava Banke minimalno jednom godišnje preispituje primjerenost postupaka i djelotvornost svojih kontrolnih funkcija te o istima obavještava Nadzorni odbor Banke.

Na dan 31.12.2024. godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 15 poslovnica u 12 gradova (Zagreb-3, Osijek, Slavonski Brod, Požega, Nova Gradiška, Pula, Rijeka, Split-2, Dubrovnik, Zadar, Varaždin, Šibenik).

Određeni dio informacija vezan za organizaciju, objavljen je u dokumentu Godišnje izvješće za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine.



Važeća organizacijska struktura Banke na dan 31.12.2024. (Prilog 1).

2.1. SASTAV, DUŽNOSTI I ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

U skladu s Zakonom i ostalim pozitivnim propisima Republike Hrvatske, radom Banke upravlja Uprava Banke, a Nadzorni odbor nadzire rad Banke.

Upravljačku strukturu Banke čine:

- Skupština dioničara
- Nadzorni odbor, u čijem sastavu djeluje i Odbor za rizike i reviziju te Odbor za primitke
- Uprava Banke, koja se sastoji od Predsjednika i tri člana Uprave

2.1.1. NADZORNI ODBOR BANKE

Prema Statutu Banke, Nadzorni odbor Banke može imati najviše 5 (slovima: pet) članova, koje imenuje Skupština dioničara na maksimalno vrijeme od 4 (slovima: četiri) godine te mogu biti ponovo birana na tu funkciju.

Članove Nadzornog odbora Banke čine:

- Mehmet Gani Sönmez, predsjednik Nadzornog odbora
- Nurgun Eyuboglu, članica Nadzornog odbora
- Gürol Baloğlu, član Nadzornog odbora
- Aylin Surkultay, članica Nadzornog odbora
- Zdenko Adrović, član Nadzornog odbora

Hrvatska narodna banka Rješenjem je potvrdila da članovi Nadzornog odbora ispunjavaju sve uvjete za članstvo u Nadzornom odboru Banke i u skladu s Zakonom dala je prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Osim nadležnosti u skladu s Zakonom o trgovačkim društvima, članovi Nadzornog odbora Banke imaju i sljedeće dužnosti:

- daju suglasnost Upravi na poslovnu politiku Banke,
- daju suglasnost Upravi na strateške ciljeve,
- daju suglasnost upravi na financijski plan Banke,
- daju suglasnost Upravi na strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, uključujući i rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus,
- daju suglasnost Upravi na strategiju i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke,
- daju suglasnost Upravi Banke za usvajanje politike primitaka,
- daju prethodnu suglasnost za plan rada kontrolnih funkcija Banke,
- daju suglasnost Upravi na akt o unutarnjoj reviziji i na godišnji plan rada unutarnje revizije
- donosu odluke o drugim pitanjima određenim Zakonom o trgovačkim društvima i propisima donesenim na temelju tog Zakona,

- daju suglasnost Upravi za imenovanje ili zamjenu odgovorne osobe za rad pojedine Kontrolne funkcije Banke,
- daju suglasnost za izradu i dostavu plana likvidacije Banke,
- daju suglasnost za usvajanje Poslovnika o radu Uprave.

Nadzorni odbor Banke podnosi izvještaj o obavljenom nadzoru Banke Skupštini dioničara.

2.1.2. UPRAVA BANKE

U skladu sa Statutom Banke, Uprava Banke može imati 2 do 5 (dva do pet) članova, a članovi Uprave imenuju se na maksimalno vrijeme od 5 (slovima: pet) godina te mogu biti ponovno imenovani na tu funkciju. Na dan 31.12.2024. godine Banka ima četiri člana Uprave.

Članove Uprave na dan 31.12.2024.godine, čine:

- Hasan Ecesoy, predsjednik Uprave
- Damir Brkić, član Uprave
- Aleksandra Cvetković, članica Uprave
- Nikolina Cvitanović, članica Uprave

Nadzorni odbor Banke dao je suglasnost za područje rada koje će koordinirati članovi Uprave Banke.

Hasan Ecesoy - predsjednik Uprave, ovlašten je i zadužen za koordinaciju rada i nadzor nad radom Sektora općih poslova, Sektora financija, Sektora riznice i financijskih institucija, Sektora unutarnje revizije, Odjela interne kontrole, Sektora upravljanja ljudskim potencijalima, Odjela praćenja usklađenosti, Odjela sigurnosti, Funkcije zaštite osobnih podataka, Ureda Uprave, Predstavništva Turske, Sektora pravnih poslova, Savjetnika Uprave.

Damir Brkić - član Uprave, ovlašten je i zadužen za koordinaciju rada i nadzora nad radom Sektora poslova s pravnim osobama, Sektora informatike, Sektora Turkish Desk

Aleksandra Cvetković - članica Uprave ovlaštena je i zadužena za koordinaciju rada i nadzor nad radom Sektora prodaje – stanovništvo, Sektora proizvoda i strategije, Sektora digitalnih transformacija, Sektora prodaje i marketinga na digitalnim kanalima

Nikolina Cvitanović – članica Uprave ovlaštena je i zadužena za koordinaciju rada i nadzor nad radom Sektora upravljanja rizičnim plasmanima, Sektora upravljanja rizikom, Odjela sprječavanja pranja novca, Sektora bankarskih operacija, Sektora integracije i mjerenja rizika.

Hrvatska narodna banka, Rješenjem je potvrdila da svi članovi Uprave Banke ispunjavaju uvjete i posjeduju stručna znanja i sposobnosti za članstvo u Upravi i dala prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije člana Uprave Banke.

2.1.3. ODBOR ZA REVIZIJU

U skladu sa Zakonom, Banka je osnovala Odbor za reviziju i rizike koji je pododbor Nadzornog odbora kojeg ujedno čine i članovi Nadzornog odbora koji se sastaju jednom kvartalno.

Odbor za reviziju sljedeće poslove:

- izvješćuje Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije te objašnjava na koji način je zakonska revizija pridonijela integritetu financijskog izvještavanja i objašnjava ulogu revizijskog odbora u tom procesu,
- prati proces financijskog izvještavanja i dostavlja preporuke ili prijedloge za osiguravanje njegovog integriteta,
- glede financijskog izvještavanja prati djelotvornost sustava unutarnje kontrole kvalitete i sustava upravljanja rizicima te, ako je to primjenjivo, unutarnju reviziju, bez kršenja svoje neovisnosti,
- prati obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja i godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja, uzimajući u obzir sve nalaze i zaključke Ministarstva financija
- ispituje i prati neovisnost revizorskog društva, a posebno prikladnost pružanja nerevizorskih usluga koje podliježu njegovu prethodnom odobrenju,
- odgovoran je za postupak izbora revizorskog društva te predlaže imenovanje revizorskog društva, osim ako se primjenjuje članak 16. stavak 8. Uredbe (EU) br. 537/2014, naknadu za rad i razrješenje,
- nadzire donošenje računovodstvenih politika u Banci,
- provjerava opseg revizije i učestalost zakonskih revizija godišnjih ili konsolidiranih financijskih izvještaja;
- prima i razmatra revizorska izvješća,
- obavlja druge poslove određene propisima.

2.1.4. ODBOR ZA RIZIKE

U skladu sa Zakonom, Banka je osnovala Odbor za rizike koji je pododbor Nadzornog odbora kojeg ujedno čine i članovi Nadzornog odbora koji se sastaju jednom kvartalno.

Odbor za rizike obavlja sljedeće poslove:

- savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju Banke,
- preispituje jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja Banke i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti Upravi Banke plan za otklanjanje nedostataka,
- neovisno o poslovima Nadzornog odbora vezano za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispituje jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti,
- savjetuje Nadzorni odbor i pruža potporu Nadzornom odboru Banke u smislu praćenja cjelokupne i buduće sklonosti preuzimanju rizika i strategije upravljanja rizicima Banke, uzimajući u obzir sve

vrste rizika, kako bi se osiguralo da su one u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke,

- nadzire provedbu strategija za upravljanje kapitalom i svim značajnim rizicima, a osobito likvidnosnim rizikom, tržišnim rizicima, kreditnim rizikom, operativnim rizikom i reputacijskim rizikom, kako bi procijenio njihovu prikladnost u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima,
- daje Nadzornom odboru Banke preporuke o potrebnim prilagodbama strategije upravljanja rizicima koje proizlaze iz, među ostalim, izmjena u poslovnom modelu Banke, tržišnih kretanja ili preporuka funkcije kontrole rizika,
- savjetuje o imenovanju vanjskih stručnjaka koje Nadzorni odbor Banke odluči angažirati za savjetovanje ili potporu,
- analizira niz mogućih scenarija, uključujući stresne scenarije, kako bi procijenio kakav će učinak vanjski i unutarnji događaji imati na profil rizičnosti Banke,
- nadzire usklađenost bitnih proizvoda i usluga ponuđenih klijentima te poslovnog modela sa strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima Banke,
- procjenjuje rizike povezane s ponuđenim proizvodima i uslugama te uzima u obzir usklađenost cijena tih proizvoda i usluga s dobiti ostvarenom njima,
- analizira preporuke unutarnjih ili vanjskih revizora i dalje pratiti ispravnu provedbu poduzetih mjera,
- obavlja i druge poslove određene propisima.

2.1.5. ODBOR ZA PRIMITKE

U skladu s Zakonom, Banka je osnovala Odbor za primitke koji je pododbor Nadzornog odbora kojeg ujedno čine i članovi Nadzornog odbora koji su sastaju minimalno jednom kvartalno.

Odbor je odgovoran za sljedeće poslove:

- pružanje podrške Nadzornom odboru Banke pri:
 - donošenju i redovitom preispitivanju temeljnih načela Politike o primicima radnika,
 - provedbi Politike o primicima radnika,
 - osiguranju odgovarajuće provedbe politike i prakse primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanja rizika i povezanim procesom upravljanja Bankom,
- pružanje podrške i savjetovanje Uprave Banke pri izradi politike primitaka,
- pripremanje odluka Nadzornog odbora Banke za:
 - davanje suglasnosti za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinog identificiranog radnika kao i za izmjene Politike o primicima radnika
 - donošenje odluka o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji će Banka utvrditi za sve svoje radnike u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene,
 - donošenje odluka na pojedinačnoj osnovi o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za Kontrolne funkcije,
 - donošenje odluka o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući odredbu o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitaka Banke,

- donošenje odluke o mogućoj upotrebi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicama Banke,
- osiguravanje primjerenosti informacija koje se pružaju dioničarima, a koje se odnose na politike i prakse primitaka, osobito o predloženom odnosu između varijabilnoga i fiksnog udjela ukupnih primitaka,
- procjenjivanje mehanizama i sustava koji su prihvaćeni kako bi se osiguralo ispunjavanje sljedećih uvjeta politike primitaka:
 - u skladu je i promiče odgovarajuće djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiče preuzimanje rizika koje prelaze razinu prihvatljivog rizika za Banku,
 - u skladu je s ciljevima poslovne strategije i strategije rizika, uključujući ciljeve povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke te obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa,
 - ne ograničava sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svojega kapitala,
 - omogućuje učinkovit okvir za mjerenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja,
- davanje prijedloga Nadzornom odboru Banke povezanih s traženjem savjetodavnih usluga na području politike primitaka i provođenja te politike,
- preispitivanje i provjeru provođenja politike primitaka ili pružanje podrške Nadzornom odboru Banke pri preispitivanju i provjeri provođenje politike primitaka,
- procjenjivanje ostvarene ciljane uspješnosti i potrebe za naknadnim smanjenjem primitaka, uključujući primjenu malusa i povrata primitaka,
- sudjelovanje u postupku utvrđivanja identificiranih radnika,
- provođenje nekoliko različitih scenarija za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaja na politiku primitaka i provođenje politike najmanje jednom godišnjem,
- provođenje retroaktivnog testiranja kriterija koji se primjenjuju za određivanje varijabilnih primitaka i umanjenje primitaka prije njihova uvođenja ili isplate najmanje jednom godišnje.

3. PRIMICI RADNIKA

Banka objavljuje sljedeće informacije u pogledu svoje politike primitaka te praksi za one kategorije zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije:

Banka je Politikom o primicima radnika propisala da obzirom na utvrđeni značaj, KentBank d.d. ne predstavlja značajnu Banku s aspekta primjene Odluke o primicima radnika, te sukladno podacima o veličini, vrsti i opsegu poslovanja i ostalim specifičnim značajkama Banka ovu Politiku provodi na jednostavan način i u smanjenom opsegu.

Cilj Politike o primicima radnika je povezati primitke radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom te ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke i onemogućiti da primici potiču preuzimanje rizika koji prelaze prihvatljivu razinu rizika za Banku.

Politika je dio poslovne strategije Banke kojom se nastoji zadržati, motivirati i razviti postojeće radnike, te pridobiti nove kvalitetne radnike. Usporedni cilj je pri tome uspostaviti ravnotežu poslovnih ciljeva i troškova Banke.

Uprava Banke donosi Politiku o primicima radnika, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, te je odgovorna za provedbu te Politike. Nadzorni odbor dužan je donijeti i redovito preispitivati temeljna načela Politike primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe Politike. Preispitivanje i nadzor Politike o primicima radnika u 2023 godini obavljeno je jednom.

Obzirom na svoju veličinu i unutarnju organizaciju, vrstu, opseg i složenosti poslova koje obavlja, profil rizičnosti, poziciju, poslove, odgovornosti i primitke pojedinačnih radnika, uvjete na tržištu rada te druge kriterije za koje Banka procjeni da su relevantni radnicima koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banka primjenjuje odredbe iz točke 9. Politike.

Za radnika koji obavlja poslove kontrolnih funkcija, Banka primitke strukturira na sljedeći način:

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

Ako je radnik Član Uprave ili višeg rukovodstva ujedno osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije, tada se na tu osobu primjenjuju gore navedeni zahtjevi (pod 1) i 2)). Ova se odredba ne primjenjuje na predsjednika Uprave.

Banka će za procjenu uspješnosti radnika Kontrolne funkcije uzeti u obzir kriterije koji mogu biti:

- stopa osnovnog kapitala
- stopa neprihodonosnih kredita
- stopa povrata neprihodonosnih kredita
- nalazi revizije
- drugi slični kriteriji

a djelomično se mogu zasnivati na uspješnosti Banke kao cjeline.

Varijabilni primici Kontrolnih funkcija ovise o postignutim ciljevima povezanim s njihovim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koje kontroliraju.

Fiksni primici radnika Banke sastoje se od osnovne plaće radnog mjesta na kojem radnik radi, utvrđene na temelju složenosti i odgovornosti radnog mjesta na koje je radnik raspoređen, kao i od nenovčanih primitaka.

Osnovna plaća radnika je sastavni dio ugovora o radu koji se zaključuje između radnika i Banke, za izvršenje redovnih radnih zadataka u punom radnom vremenu, a utvrđuje se u skladu s Pravilnikom o plaćama i drugim primanjima radnika u Banci odnosno Pravilniku o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

Visina osnovne plaće radnika za radno mjesto za koje je sklopio ugovor o radu u punom radnom vremenu utvrđuje se ovisno o složenosti poslova, znanjima i vještinama koje radnik posjeduje, uobičajenim rezultatima rada i učinka, razini odgovornosti za ljude, planove i budžet, uvjetima rada, strateškoj važnosti radnog mjesta za poslodavca te dostupnosti odgovarajućeg profila radnika na tržištu rada.

U fiksne primitke radnika ubrajaju se i nenovčani primici u slučajevima kada ti nenovčani primici ne ovise o uspješnosti pojedinog radnika, odjela ili Banke sukladno ugovorenim kriterijima te stoga radnike ne potiču na preuzimanje rizika.

Ukupan iznos bruto Varijabilnih primitaka određuje se odlukom Nadzornog odbora Banke ako tijekom godine Radnici svoje poslove obave u opsegu i kvaliteti koja premašuje uobičajene rezultate i/ili standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta (stimulativni dio plaće), a što se utvrđuje prema sljedećim kriterijima i kompetencijama:

Znanje

- poznavanje proizvoda/procedura/procesa/zakonske regulative iz domene poslova koje obavlja
- obnavljanje licenci
- polaganje stručnih ispita

Upravljanje rizicima

- kvaliteta kreditnog prijedloga
- izvršenje preporuka revizije

Upravljanje ljudima

- dostavljeni scorecard - ovi s rezultatima
- obavljani godišnji i polugodišnji razgovori s podređenima
- ostvareni ciljevi tima za prethodnu godinu

Izvršenje i pouzdanost

- obavljanje posla u skladu sa strategijom Banke i poslovnim planom
- poštivanje zadanih rokova
- kvaliteta obavljenog posla

Timski rad

- spremnost preuzimanja odgovornosti od kolege/ice u slučaju potrebe
- spremnost na suradnju
- aktivno sudjelovanje u internim i eksternim treninzima
- vođenje internih treninga
- edukacija i mentoriranje novih i postojećih članova tima
- pisanje internih akata

Odnos prema klijentu

- osiguravanje brze, točne, srdačne i uljudne suradnje
- prepoznavanje različite vrste klijenata i njihovih potreba te efikasno rješavanje istih
- profesionalni pristup svakom klijentu
- prepoznavanje potreba klijenta
- povratna informacija od klijenta
- komunikacijske vještine

Visina stimulativnog dijela plaće za svakog radnika ovisi o uspješnosti svakog pojedinca koju ocjenjuje rukovoditelj organizacijskog dijela u kojem radnik radi, a odobrava Uprava Banke, odnosno Nadzorni odbor za kontrolne funkcije i Upravu.

Ovaj način utvrđivanja varijabilnog dijela plaće odnosi se na sve radnike, neovisno o utjecaju tih radnika na profil rizičnosti Banke, a obuhvaća opće zahtjeve definirane Odlukom o primicima radnika, s time da se za pojedine kategorije radnika, dodatno primjenjuju odredbe iz točke 8.1.2.1 Politike.

Visinu ukupnih primitaka (fiksni i varijabilni) pojedinih članova Uprave određuje Nadzorni odbor sukladno poslovnoj strategiji Banke, zadacima, ovlastima i odgovornostima pojedinog člana Uprave i stanju Banke.

Pri utvrđivanju varijabilnog dijela Uprava i Nadzorni odbor dužni su osigurati da ukupni varijabilni primici svih radnika ne ograničavaju sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svog kapitala.

Pri utvrđivanju varijabilnog dijela, odnos između varijabilnoga i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika određuje se na način da varijabilni primici ne prelaze 50% fiksnih primitaka na godišnjoj osnovi.

Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Broj identificiranih zaposlenika	6	4	23	19
2	Ukupni fiksni primici	240.805	886.554	1.459.697	925.758
3	od čega: novčani	240.805	886.554	1.459.697	925.758
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	Broj identificiranih zaposlenika		4	19	17
10	Ukupni varijabilni primici		240.682	238.064	27.229
11	od čega: novčani		240.682	238.064	27.229
12	od čega: odgođeni				
EU-13a	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
EU-14a	od čega: odgođeni				
EU-13b	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-14b	od čega: odgođeni				
EU-14x	od čega: ostali instrumenti				
EU-14y	od čega: odgođeni				
15	od čega: ostali oblici				
16	od čega: odgođeni				
17	Ukupni primici (2 + 10)	240.805	1.127.236	1.697.761	952.987

Obrazac EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

	a	b	c	d
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine				
6 Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika			3	
7 Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos			148.429	
8 od čega isplaćene tijekom financijske godine			148.429	
9 od čega odgođene				
10 od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete u obzir pri ograničenju bonusa				
11 od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi			78.013	

Obrazac EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo	Ukupno
1 Ukupan broj identificiranih zaposlenika										0
2 od čega: članovi upravljačkog tijela	6	4	10							20
3 od čega: ostalo više rukovodstvo					1	2	3	5	12	23
4 od čega: ostali identificirani zaposlenici					0	0	3	0	16	19
5 Ukupni primici identificiranih zaposlenika	240.805	1.127.236	1.697.761		94.858	126.612	450.955	321.701	1.656.623	5.716.551
6 od čega: varijabilni primici		240.682	238.064		7.736	78.013	27.286	80.632	71.626	744.040
7 od čega: fiksni primici	240.805	886.554	1.459.697		87.122	48.599	423.669	241.069	1.584.996	4.972.511

Obrasci - Odgođeni primici (obrazac EU REM3) i Primici od milijun EUR ili više po godini (obrazac EU REM4), nisu primjenjivi.

4. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

4.1. IZJAVA O UKUPNOM PROFILU RIZIČNOSTI

Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima navedena su u bančinoj Strategiji preuzimanja i upravljanja rizicima, pri čemu je tablicom niže prikazana procjena materijalnosti rizika i profila rizičnosti na isti datum.

PROCJENA MATERIJALNOSTI RIZIKA I PROFILA RIZIČNOSTI/
RISK MATERIALITY AND RISK PROFILE ASSESSMENT

Materijalnost/ Materiality						Profil rizičnosti (indikatori)/ Risk profile (indicators)										
VRSTA RIZIKA/ TYPES OF RISKS	1	2	3	4	5	TRENUTNI/ CURRENT					BUDUĆI/ FUTURE					
	neznačajna/ non-significant	niska/ low	srednja/ medium	srednje visoka/ mod-high	visoka/ high	IZLOŽENOST RIZIKU/ EXPOSURE TO RISK	VOLATILNOST/ VOLATILITY	UČESTALOST/ FREQUENCY	OSTVARENI POVJESNI GUBICI/ HISTORIC LOSSES	INDIKATOR INDICATOR	IZLOŽENOST RIZIKU/ EXPOSURE TO RISK	VOLATILNOST/ VOLATILITY	UČESTALOST/ FREQUENCY	OČEKIVANI GUBICI/ EXPECTED LOSSES	INDIKATOR INDICATOR	
MINIMALNI RIZICI/ MINIMAL RISKS																
Kreditni rizik/ Credit risk				4		5	5	3	1		4	5	5	2	1	3
Rizik likvidnosti/ Liquidity risk		2				1	2	1	1	1		5	2	1	1	2
Kamatni rizik/ Interest rate risk		2023	3			3	3	3	1		3	3	3	3	1	3
Koncentracijski rizik/ Concentration risk		2	2023			3	3	2	1	2		3	3	2	1	2
Operativni rizik/ Operational risk			3			2	5	3			3	2	5	3	1	3
Rizici makroekonomskog okruženja/ Risks to the macroeconomic environment			3			2	3	1	2	2		2	4	1	3	3
Rizik države / Country risk	1	2023				1	1	1	2	1		1	1	1	2	1
Rizik države - Turska / Country risk - Turkey			3			4	5	2	1		3	4	5	2	1	3
ESG rizici / ESG risks	1					1	2	1	1	1		1	2	1	1	1
Nenamjenski gotovinski krediti stanovništvu / Retail non-purpose cash loans	1					1	1	1	2	1		1	1	1	2	1

Planom oporavka Banka definirani su ključni udjeli i brojčani podaci koji sažeto pružaju cjelovit pregled načina na koji je profil rizičnosti Banke povezan s tolerancijom rizika koju je odredila Uprava Banke. Isto je prikazano tablicom niže za stanje na 31. prosinca 2024. godine.

Naziv pokazatelja	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Limit
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,45%	16,95%	21,52%	9,90%
Stopa ukupnog kapitala	16,45%	19,64%	21,52%	17,38%
Omjer financijske poluge	9,45%	8,07%	10,42%	4,00%
LCR	144%	220%	228%	110%
NSFR	134%	148%	145%	105%
Povrat na imovinu (ROA)	0,78%	0,90%	1,26%	
Povrat na kapital (ROE)	7,31%	10,31%	9,50%	
Značajni gubici s osnove operativnog rizika	-	26.972	-	
NPE omjer	2,72%	0,81%	1,39%	
NPL omjer - interni	4,49%	1,55%	2,86%	
NPL/NPE pokrivenost	68,02%	68,53%	43,09%	
Stopa rasta neprihodujućih plasmana - YoY (NPE)	-1,50%	-60,93%	96,48%	
Kvaliteta izvanbilančne izloženosti	0,29%	0,20%	1,17%	
Dugoročni kreditni rejting države (Moody's)	Baa2	Baa2	A3	
Realna stopa rasta BDP-a, odnos prema istom tromjesečju prethodne godine	3,30%	4,40%	3,70%	
Godišnja stopa inflacije (IPC)	13,10%	4,50%	3,40%	
Stopa nezaposlenosti	6,70%	6,40%	5,00%	
Izrečene mjere i kazne od strane HNB i/ili HANFA	-	4.167 €	10.579 €	

4.2. PRIMJERENOSTI SUSTAVA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Cilj Banke je izrada realnog i ostvarivog sustava upravljanja rizicima što obuhvaća sljedeće:

- strategije, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima;
- organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima;
- proces upravljanja rizicima i
- djelotvoran sustav unutarnjih kontrola.

Sustav upravljanja rizicima uključuje sve bitne pretpostavke za daljnji razvoj i rast što podrazumijeva stabilnu kreditnu aktivnost te kontinuitet ostvarivanja dobiti, a koji istovremeno prikazuje sigurnost i stabilnost poslovanja koje se odražava kroz:

- 1) dostatnu razinu regulatornog kapitala i stope adekvatnosti kapitala (regulatorni kapital i regulatorni kapitalni zahtjevi za rizike) i
- 2) dostatnu razinu internog kapitala i željenog postotka sposobnosti podnošenja rizika (interni kapital i interni kapitalni zahtjevi za rizike)

Banka kroz uspostavljen djelotvoran sustav upravljanja osigurava sigurnost, stabilnost i dugoročnost poslovanja, pri čemu preuzima rizike sukladno željenom profilu rizičnosti i u okviru unaprijed definiranih sklonosti preuzimanja rizika.

Sustav upravljanja rizicima Banke uspostavljen je primjereno vrsti, opsegu i složenosti poslovanja i profilu rizičnosti Banke.

U slijedećoj tablici daju se glavni ciljevi upravljanja rizicima:

Kratkoročni	Dugoročni	
Pratiti i kontrolirati rizike	Zaštititi kapital	Optimizirati zaradu
Identificirati poslovne rizike; Mjeriti rizike; Utvrđiti razinu prihvatljivog rizika; Upravljanje rizicima pomoću odgovarajuće tehnike / alata za upravljanje rizicima; Zaštita od neprihvatljivih pozicija; te Pravovremeno i precizno izvještavati o rizicima.	Izbjegavanje nepredviđenih gubitaka; Izbjegavanje regulatornih problema; Zaštita od gubitka povjerenja ulagača.	Mjeriti profitabilnost usklađenu po rizicima; Poboljšati koeficijent povrata na kapital.

Banka kontinuirano razvija „kulturu rizika“ koju definira kao svjesnost o rizicima svih djelatnika Banke. Trajan cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u osnovi pretpostavlja sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje te održavanje za Banku prihvatljivog odnosa između preuzetog rizika i profitabilnosti.

Osnovno načelo poslovanja jest optimizirati rizik, osigurati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti.

Kako bi bilo što učinkovitije, upravljanje rizicima u Banci zasniva se na poštivanju sljedećih načela:

- stvaranje vrijednosti - Upravljanje rizicima doprinosi ostvarivanju poslovnih ciljeva Banke, poštivanju regulative i ugledu Banke.
- uključenost u odlučivanje - Upravljanje rizicima daje važne informacije donositeljima odluka te im pomaže u postavljanju prioriteta i u prepoznavanju alternativnih mogućnosti. U konačnici, Uprava Banke kroz apetit za rizik utvrđuje svoju sklonost preuzimanju riziku te postavlja limite za poduzimanje ili izbjegavanje neke poslovne odluke ili aktivnosti.
- integralni dio organizacijskih procesa - Upravljanje rizicima predstavlja sastavni dio odgovornosti svih zaposlenika na način da je uključeno u sve organizacijske procese kao i upravljanje projektima i poslovnim promjenama. Stoga, upravljanje rizicima nije zasebna aktivnost koja bi bila izdvojena od poslovnih aktivnosti i procesa u Banci.
- sustavnost, strukturiranost i pravovremenost - Sustavan i strukturiran pristup upravljanju rizicima doprinosi učinkovitosti Banke. Upravljanje rizicima zasniva se na pravovremenim informacijama i pravovremenom izvješćivanju.
- dokumentiranost i transparentnost - Upravljanje rizicima je dokumentirano na način da su formalno i suštinski usvojene strategije, politike, metodologije i postupci te su eksplicitno delegirani resursi za njihovo provođenje, a njihove aktivnosti su zabilježene na način da omogućuju provođenje adekvatnih revizorskih postupaka.

4.3 STRATEGIJE I POSTUPKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Banka je na dan 31. prosinca 2024. godine ostvarila pokazatelje adekvatnosti kapitala i likvidnosti koji ispunjavaju regulatorne standarde i potvrđuju stabilnost Banke i njenu sposobnost da apsorbira sve materijalno značajne rizike poslovanja i osigura daljnji rast imovine i kreditnog potencijala.

Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u osnovi pretpostavlja sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje te održavanje za Banku prihvatljivog odnosa između preuzetog rizika i profitabilnosti. Osnovno načelo poslovanja jest optimizirati rizik, osigurati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti.

Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima kroz propisane limite pruža stratešku orijentaciju upravljanja rizicima za sve vrste rizika kojima se Banka izlaže ili može potencijalno izložiti u svom poslovanju. Strategija je upravljački instrument najviše razine za potrebe upravljanja Bankom baziranog na rizicima te predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju kao i za osiguravanja adekvatnosti internog kapitala. Strategija posebno uspostavlja opće razumijevanje rizika i postavlja specifične ciljeve rizika, njihova načela i sklonosti preuzimanja rizika. Za provođenje strategije odgovorna je Uprava Banke.

Bančina sklonost preuzimanju rizika definirana je kroz:

1. ukupni limit za sve rizike kroz usporedbu internoga kapitala i ukupne razine rizika,
2. minimalnu adekvatnost regulatornog kapitala i
3. propisane limite.

Organizacija funkcije kontrole rizika

U organizacijskoj strukturi Banke uspostavljena je operativna i organizacijska razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i funkcije kontrole rizika, do razine Uprave. Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za proces donošenja odluka za poslove koji nose rizik, definirana internim aktima. Osnovno polazište Banke je osiguravanje segregacije dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Funkcija kontrole rizika jedna je od tri kontrolne funkcije, neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

4.3.1 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA ZNAČAJNIM RIZICIMA

Upravljanje kreditnim rizikom

U organizacijskoj strukturi Banke uspostavljena je operativna i organizacijska razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave.

Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za proces donošenja odluka o odobravanju plasmana koja je definirana internim aktima. Osnovno je polazište Banke da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave.

Uz Sektor integracije i mjerenja rizika, dio sveobuhvatnog sustava upravljanja kreditnim rizikom čine i sljedeći organizacijski dijelovi:

- 1) Sektor upravljanja rizikom,
- 2) Sektor upravljanja rizičnim plasmanima,
- 3) Sektor prodaje - stanovništvo,
- 4) Sektor poslova s pravnim osobama,
- 5) Sektor riznice i financijskih institucija,
- 6) Sektor financija,
- 7) Sektor pravnih poslova i
- 8) Sektor bankarskih operacija.

Plan za naredno razdoblje temelji se na daljnjem rastu kreditnog portfelja, uz zadržavanje stabilnih prinosa i širenje baze klijenata, pri čemu se posebna pažnja posvećuje upravljanju profitabilnošću, kvaliteti aktive i likvidnosti.

Banka je u prethodnim godinama svoje poslovanje usmjerila na proširenje palete proizvoda, jačanje odnosa sa stanovništvom i SME klijentima, jačanje prihoda od naknada te posljedično ostvarenje dobiti.

Za pridobivanje povećane dostupnosti bančnih usluga u područjima gdje Banka nije fizički prisutna planira se kontinuirano unaprjeđenje Internet i mobilnog bankarstva.

Jedan od ključnih elemenata očuvanja sigurnosti Banke u narednom razdoblju je kontinuirano unapređivanje modela i metoda, te postupaka mjerenja i praćenja izloženosti rizicima u poslovanju.

Osnovna načela utvrđivanja i mjerenja kreditnog rizika podrazumijeva prikupljanje i analizu relevantnih podataka o identificiranom kreditnom riziku na temelju čega se zaključuje o mjeri odnosno razini kreditnog rizika.

Ključni procesi sustava upravljanja kreditnim rizikom koji su definirani su:

- proces odobravanja plasmana,
- proces praćenja plasmana i
- proces upravljanja instrumentima osiguranja.

Zasebnim internim aktom definirane su odgovornosti u ključnim procesima za upravljanje kreditnim rizikom za uspostavljanje funkcije kontrole u dijelu kreditnog rizika i to:

- proces ranog otkrića povećanog kreditnog rizika,
- proces klasifikacije izloženosti sukladno odlukama HNB-a,
- proces upravljanja problematičnim plasmanima,
- proces analize portfelja i praćenja kreditnog rizika,
- proces testiranja otpornosti na stres,
- proces izračunavanja adekvatnosti regulatornog kapitala i
- proces izračunavanja internog kapitala za kreditni rizik.

Kreditni rizik se primarno ocjenjuje prilikom odobrenja plasmana uzimajući u obzir kreditnu sposobnost klijenta (financijski položaj) i kvalitetu instrumenata osiguranja. Naknadne procjene kreditnog rizika vrše se kroz praćenje urednosti klijenta u podmirivanju obveza prema Banci. Uzimajući u obzir sva tri navedena kriterija, određuju se ispravci vrijednosti/rezervacije sukladno Pravilniku o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Banka je definirala internim aktima metode i elemente procesa ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika te uloge pojedinih organizacijskih dijelova u ranom otkrivanju povećanog kreditnog rizika. Postupci Banke za određivanje i mjerenje kreditnog rizika, te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci nadzora istih, definirani su kreditnim politikama, pravilnicima i procedurama, donesenima za svaki od glavnih procesa upravljanja kreditnim rizikom. Banka je unaprijedila upravljanje kreditnim rizikom kroz više internih akata, unaprjeđenih sustava i uspostavljenih procedura.

Kreditnom politikom utvrđuju se ciljevi, uvjeti i kriteriji za odobrenje plasmana, nadležnosti tijela za odobravanje plasmana, instrumenti osiguranja naplate plasmana, stalni nadzor nad odobrenim plasmanima, uvjeti za davanje garancija i akreditiva, naplata plasmana, praćenje izloženosti Banke, izvješćivanje te sva ostala pitanja od značaja za plasiranje, naplatu i osiguranje naplate plasmana.

Ciljevi kreditne politike Banke su: dati jasne upute koje se odnose na postupke odobravanja plasmana svima koji su uključeni u proces odlučivanja o plasmanima; smanjenje na najmanju moguću mjeru svih oblika rizika vezanih za kvalitetu plasmana, koncentraciju plasmana i adekvatne instrumente osiguranja; praćenje poslovanja osobe prema kojoj se Banka izlaže i kakvoću osiguranja naplate za cijelo vrijeme trajanja pravnog odnosa; maksimiziranje dobiti.

Banka odobrava plasmane prema namjeni, ročnosti i prema izvorima.

Svi plasmani i potencijalne obveze obavezno se osiguravaju odgovarajućim instrumentima osiguranja koji omogućuju potpuno podmirenje obveza klijenta prema banci. Na osnovi procjene kreditne sposobnosti klijenta i ponuđenih instrumenata osiguranja te uzimajući u obzir i ukupnu dotadašnju poslovnu suradnju s klijentom, banka se odlučuje za jedan ili više instrumenata osiguranja koji omogućuju najbrži, najjednostavniji i najcjelovitiji način naplate potraživanja od klijenta. Pri tome se vodi računa o ročnoj usklađenosti plasmana (potencijalne obveze) i instrumenata osiguranja i valutnoj usklađenosti plasmana

(potencijalne obveze) i instrumenata osiguranja. Instrumenti osiguranja plasmana mogu biti prvorazredni, primjereni i ostali instrumenti osiguranja.

Banka redovito ažurira interne akte koji se odnose na upravljanje kreditnim rizikom, a koji se odnose na cjelokupan kreditni proces.

Pravilnikom o ovlaštenjima u kreditnom poslovanju i radu kreditnog odbora je definiran popis nadležnih kreditnih odbora, način rada i održavanja sjednica pojedinih odbora, izrada i vođenje zapisnika, te lista banci prihvatljivih procjenitelja.

Svrha Pravilnika o ovlaštenjima u kreditnom poslovanju i radu kreditnog odbora je standardiziranje uvjeta i kriterija za ocjenu kreditnih zahtjeva, kriterija za odobravanje plasmana, postupak odobravanja plasmana te standardizacija načina rada s Klijentima banke u obavljanju kreditnih poslova. Temeljem Pravilnika definiran je proces od zaprimanja zahtjeva i potrebne dokumentacije, poslovnih pravila, uvjeta i kriterija za odobravanje plasmana, čimbenika za procjenu kreditnog rizika i donošenje odluke o kreditu i plasmanu, instrumenata osiguranja kredita i plasmana, Odluka i Ugovora o kreditu i plasmanu, do realizacije i kontrole povrata istoga.

Pravilnikom o ovlaštenjima u kreditnom poslovanju i radu kreditnog odbora određene su odgovornosti sudionika kreditnog procesa, opća pravila komunikacije s klijentom, izrada kreditnog prijedloga i Odluke o odobrenju kredita, dokumentacija, opća načela ugovaranja i isplate kredita, instrumenti osiguranja i utvrđivanje ukupne izloženosti klijenta i povezanih osoba.

Upravljanje koncentracijskim rizikom

Organizacijski ustroj je sljedeći:

Uprava Banke:

- usvaja Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima,
- usvaja limite za rizik koncentracije Banke,
- prima na znanje izvještaj o rizicima.

Sektor integracije i mjerenja rizika:

- na kvartalnoj osnovi izrađuje Izvješće o izloženosti rizicima u poslovanju koje uključuje preglede trendova u portfelju, pregled izloženosti prema rizičnim skupinama, pregled prema veličini dužnika, pregled sektorskih izloženosti.
- na mjesečnoj osnovi kroz uspostavljene ALCO izvještaje prati koncentraciju depozita i kredita.
- na dnevnoj osnovi prati izloženosti prema financijskim institucijama.

U cilju optimiziranja rizika koncentracije Banka prati sve oblike koncentracije izloženosti, a naročito:

- koncentraciju izloženosti Banke prema jednoj osobi i grupi povezanih osoba – prilikom odobrenja i tromjesečno,
- koncentraciju izloženosti prema osobama u posebnom odnosu s Bankom - prilikom odobrenja i tromjesečno,
- koncentraciju izloženosti Banke prema pojedinoj grani djelatnosti - tromjesečno,
- koncentraciju izloženosti Banke na pojedinu vrstu proizvoda - tromjesečno,
- Banka na mjesečnoj bazi prati koncentraciju izvora u ukupnim obvezama Banke.

Upravljanje likvidnosnim rizikom i izvorima financiranja

Banka redovito na dnevnoj bazi (tjedno i mjesečno) analizira i prati likvidnost Banke, te putem Odbora za likvidnost utvrđuju plasmane dnevnog (tjednog, mjesečnog) novčanog tijeka.

Banka vodi kontrolu operativne likvidnosti po načelu „stalne sposobnosti plaćanja“ po svim dospjelim obveza po utvrđenim prioritetima.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se:

- diverzifikacijom izvora financiranja,
- upravljanjem likvidnošću u različitim valutama,
- unutar dnevnom i kratkoročnom upravljanju likvidnošću i
- dugoročnom upravljanju likvidnošću.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća procjenu i mjerenje izloženosti rizikom likvidnosti, postavljanje limita izloženosti, mjerenje i praćenje neto novčanih tijekova.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća:

- identifikaciju rizika
- procjenu i mjerenje izloženosti likvidnosnom riziku - banka prati propise i mjere koje su zadane od strane Regulatora, kao i one interno propisane, a sve u interesu optimizacije izloženosti likvidnosnom riziku
- ovladavanje rizicima - postavljanje limita izloženosti likvidnosnom riziku - u smislu kvantificiranih i ostalih pokazatelja
- praćenje i izvještavanje

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se:

- operativnim upravljanjem dnevnom i kratkoročnom likvidnošću.
- strateškim upravljanjem dugoročnom likvidnošću.

Operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću ostvaruje se¹:

- planiranjem dnevnog novčanog tijeka,
- održavanjem koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR).

Ovlasti za operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnosti Uprava Banke prenosi na Odbor za likvidnost, dok odluke i zaključke iz područja strateškog upravljanja dugoročnom likvidnošću donosi Odbor za upravljanjem aktivom i pasivom (u daljnjem tekstu: ALCO odbor), a sve u skladu sa Strategijom upravljanja likvidnosnim rizikom.

¹ Tijekom 2024. godine nije zabilježen niti jedan događaj manjka unutardnevne likvidnosti

Odluke i zaključke Odbora za likvidnost i ALCO odbora obavezne su provoditi sve organizacijske jedinice Banke na čije se poslovanje oni odnose.

Kao dio sustava upravljanja rizikom likvidnosti posebno se utvrđuju ovlasti, odgovornosti i postupci u situacijama krize likvidnosti, sukladno odredbama Politike upravljanja likvidnosnim rizikom.

Odbor za likvidnost bavi se prvenstveno tematikom upravljanja likvidnošću na svim razinama, ali i svim ostalim tematikama vezanim za likvidnost banke kao što su:

- analiziranjem stanja na računima te planiranjem priljeva i odljeva tekućeg dana odbor za likvidnost odobrava plan dnevnog novčanog tijeka na osnovu kojeg djeluje riznica banke kao i svi profitni centri pokušavajući ispuniti zadani plan i dane smjernice Odbora za likvidnost,
- analiziranjem plana tjednih, mjesečnih i godišnjih novčanih tijekova te analiziranjem ostvarenja istih.
- analiziranjem potrebnih minimalnih i redovnih rezervi likvidnosti, minimalnih deviznih potraživanja i obveza, valutnog rizika.

Izveštaji koji služe Odboru za likvidnost za donošenje zapisnika su:

- stanje na eurskim i deviznim računima Banke,
- izloženost po bankama,
- dani/primljeni međubankarski depoziti/krediti,
- transakcije na deviznom tržištu,
- a vista sredstva klijenata po poslovnim jedinicama Banke,
- stanje sredstava u blagajnama poslovnih jedinica,
- pregled kupoprodaje deviza s klijentima,
- pregled obavljenog platnog prometa s klijentima banke - fizičkim osobama,
- podaci o primljenim i razročenim depozitima,
- pregled odobrenih/isplaćenih kredita,
- pregled dospjeća depozita i kredita,
- najave isplate plasmana po poslovnim jedinicama,
- stanje kreditnog portfelja,
- zapisnik prethodnog Odbora,
- mjenjačke transakcije od prethodnog dana
- pokazatelj otvorenosti devizne pozicije,
- potrebne minimalne i redovne devizne rezerve likvidnosti,
- pokazatelj odnosa kratkoročnih deviznih potraživanja i obveza,
- usporedne tečajne liste drugih banaka.

Banka ne radi razliku između visokokvalitetne likvidne imovine i tzv. kapaciteta likvidnosne pokrivenosti prilikom izrade izvještaja.

Banka redovito dnevno prati stanje REPO kredita i maksimalno korištenje zadano je odobrenim limitima od drugih strana (osim HNB-a). Upravljanje iskoristivosti limita definirano je prije svega zadovoljavanjem svih regulatornih limita i stvarnim potrebama Banke za likvidnosti.

Praćenje ostvarenja izvora financiranja Banke analizira se obzirom na:

- vrstu depozita (avista, oročeni);
- segmentaciju (stanovništvo, SME, corporate, turkish desk, riznica);

Banka redovito prati stalnost i stabilnost izvora financiranja pri čemu posebno vodi računa na stabilnost oročenih depozita stanovništva koji čine najveći udio u ukupnim izvorima financiranja. Shodno dobivenim rezultatima Banka aktivno djeluje s ciljem odvijanja normalnog poslovanja.

Banka također prati kretanje određenih pokazatelja (LCR; NSFR, ročna neusklađenost do godinu dana, udio avista depozita u ukupnim depozitima, omjer kredita i depozita) s ciljem adekvatnog planiranja i postavljanja planskih odnosno ciljanih veličina u poslovanju. Banka aktivno prati kretanje kamatnih stopa kako na strani aktive tako i na strani pasive.

Prilikom planiranja i definiranja poslovne strategije aktivno su uključeni svi organizacijski dijelovi banke. Nakon usvajanja poslovnog plana kontinuirano se prate postavljene planske veličine u odnosu na trenutno stanje. U praćenje su uključeni svi činitelji koji su relevantni za banku i imaju utjecaj na njeno poslovanje (depoziti, REPO, HBOR, kapital, regulatorni trošak, ostali troškovi). Uz navedene činitelje na strani segmenta stanovništva stalno se prati i usklađuje aktivna kamatna stopa kako bi Banka bila usklađena s regulatornim maksimuma koji su zakonski definirani.

Banka navedene veličine razmatra/prati:

- na razini Banke,
- na razini segmenta klijenata,
- na razini pojedine poslovnice.

Banka je definirala apetite prihvatljive razine izloženosti banke likvidnosnom riziku u sklopu izrađenog Plana oporavka. Prilikom definiranja navedenih razina banka je uzela u obzir veličinu, vrstu, opseg i složenost poslovanja te profil rizičnosti Banke.

Banka u svakom trenutku raspolaže dostatnim rezervama likvidnosti te poštuje načelo sigurnosti održavajući značajne iznose u visokokvalitetnoj likvidnoj imovini iznad regulatornih zahtjeva.

Također, tijekom cijelog promatranog razdoblja Banka planira održavati dostatnu razinu visokokvalitetne imovine kao rezervu likvidnosti te za pokriće svih regulatornih zahtjeva.

Planom oporavka detaljno je opisana situacija u slučaju potrebe aktiviranja Plana oporavka za likvidnost. U sklopu Politike upravljanja likvidnosnim rizikom definirane su situacije tj. različiti stupnjevi krize likvidnosti, a koje predstavljaju indikatore i zaštitni sloj likvidnosti.

Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke i rizikom kreditne marže

Internim aktima definirano je sljedeće:

Nadzorni odbor

- daje suglasnost na strategiju i politiku upravljanja kamatnim rizikom.

Uprava

- donosi politiku preuzimanja i upravljanja rizikom,
- osigurava tehničke i organizacijske uvjete za identificiranje, mjerenje i kontrolu kamatnog rizika
- donosi mjere za provođenje usvojene politike
- utvrđuje planske pokazatelje profitabilnosti (neto kamatna marža, ROE i druge) i
- donosi odluke o promjeni vrsta i visina kamatnih stopa i tarifa temeljem odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

- razmatra stupanj i smjer kamatnog rizika i utvrđuje ukupnu ocjenu kamatnog rizika
- utvrđuje limite za upravljanje kamatnim rizikom
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja s usvojenom Politikom
- razmatra stvarne i simulirane pozicije izloženosti kamatnom riziku
- analizira kamatnu politiku i predlaže Upravi promjenu kamatnih stopa s ciljem optimiziranja kreditnog portfelja i njegovog prinosa te minimiziranja troškova sredstava, sve uz održavanje bilance sukladno usvojenim ciljevima
- utvrđuje aktivnosti i mjere za poboljšanje upravljanja kamatnim rizikom.

Sektor integracije i mjerenja rizika

- zadužen za identificiranje, mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti kamatnom riziku
- ocjenjuje stupanj kamatnog rizika i prikladnost sustava upravljanja
- kontrolira utvrđene interne i zakonske limite za kamatni rizik i izvješćuje Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o njihovom stanju, kretanju i posebno prekoračenju limita
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za izvješćivanje Uprave/Odbora za upravljanje aktivom i pasivom /Nadzornog odbora o kamatnom riziku Banke
- revidira politike upravljanja kamatnim rizikom barem jednom godišnje
- revidira pretpostavke na kojima se temelje izvještaji i limiti za kamatni rizik
- mjeri izloženost kamatnom riziku pri stresnim tržišnim uvjetima

Sektor prodaje - stanovništvo, Sektor poslova sa pravnim osobama, Sektor riznice i finansijskih institucija:

- vrše analizu kamatnih stopa i tarifa iz djelokruga svojih poslova
- predlažu Odboru za upravljanje aktivom i pasivom promjene kamatnih stopa i tarifa, a vezano uz promjene na tržištu i promijenjene zahtjeve od strane klijenata te vezano uz razinu ostvarenja pozicija aktive i pasive u odnosu na planirane
- vrše analizu kamatnih stopa i tarifa iz djelokruga svojih poslova
- predlažu Odboru za upravljanje aktivom i pasivom promjene kamatnih stopa i tarifa, a vezano uz promjene na tržištu i promijenjene zahtjeve od strane klijenata te vezano uz razinu ostvarenja pozicija aktive i pasive u odnosu na planirane
- prate trendove kretanja kamatnih stopa na domaćem i međunarodnom tržištu
- pripremaju/sakupljaju podatke i izvještaje o tržišnim kretanjima i prognozama kretanja kamatnih stopa za Upravu/ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Sektor financija

- vrši analizu/usporedbu ostvarenih i planiranih kamatnih prihoda i kamatnih rashoda po stavkama aktive i stavkama pasive na mjesečnoj osnovi
- vrši analizu/usporedbu ostvarene i planirane kamatne marže i o tome izvještava Upravu
- vrši analizu profitabilnosti Banke i o tome izvještava Upravu

Sektor unutarnje revizije

- vrši reviziju procesa i postupaka upravljanja kamatnim rizikom u odnosu na usvojenu Politiku
- vrši reviziju internih akata kojima je regulirano upravljanje kamatnim rizikom

Banka metodologiju upravljanja rizikom promjene kamatnih stopa u knjizi banke donosi i provodi u svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na svoj financijski rezultat, a koji bi mogao nastati uslijed promjena kamatnih stopa.

U Politici upravljanja kamatnim rizikom banka stavlja naglasak na upravljanje i kontinuirano praćenje neto kamatnog prihoda i neto kamatne marže.

Sklonost Banke kamatnom riziku određena je sljedećim mjerama:

- 1) maksimalna prihvatljiva promjena neto kamatnog prihoda (mjera vezana uz RDG) i
- 2) promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital (mjera vezana uz kapital)

Simulacije promjena kamatnih stopa koriste se radi prezentiranja mogućih efekata promjena kamatnih stopa na neto kamatni prihod u razdoblju od 12 mjeseci. Simulacije se izrađuju na razini knjige banke, a na temelju kamatnog GAP-a.

Simulacije se temelje na scenarijima predviđene promjene kamatnih stopa.

U slučaju da Banka utvrdi da navedene simulacije mogu imati značajan utjecaj na neto kamatni prihod Banke, odnosno da simulacije ukazuju na povećani kamatni rizik, napraviti će se prijedlog mjera za smanjenje kamatnog rizika.

Interni akti koji se koriste za upravljanje kamatnim rizikom su:

- Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima,
- Strategija planiranja internog kapitala i interne likvidnosti,
- Strategija upravljanja kamatnim rizikom i rizikom kreditne marže,
- Politika preuzimanja i upravljanja kamatnim rizikom i
- Metodologija za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke.

Upravljanje operativnim rizikom

Internim aktima Banka je definirala:

Nadzorni odbor ima aktivnu ulogu u sustavu upravljanja operativnim rizikom, odnosno ima sljedeće specifične odgovornosti:

- daje suglasnosti Upravi, odnosno odobrava cjelokupnu strategiju i okvira upravljanja operativnim rizikom,
- daje suglasnost Upravi na donošenje Strategiju upravljanja operativnim rizikom,
- daje suglasnost Upravi na donošenje Politike upravljanja operativnim rizikom i
- nadzire izloženost, profil rizičnosti i adekvatnost sustava upravljanja operativnim rizikom Banke na temelju informacija primljenih iz sustava izvještavanja.

Uprava Banke ima sljedeće specifične odgovornosti iz područja upravljanja operativnim rizikom:

- uspostavlja i unaprjeđuje sustav upravljanja operativnog rizika,
- definira Strategiju upravljanja operativnim rizikom, odnosno odobrava okvir upravljanja operativnog rizika u Banci, te odlučuje o apetitu za rizik,
- ima odgovornost nad cjelokupnim upravljanjem, odnosno nad izloženošću Banke prema operativnom riziku,
- upravlja događajima od posebnog utjecaja i značaja,
- osigurava da više rukovodstvo vrši potrebne korake nadzora i kontrole operativnog rizika
- osigurava adekvatne resurse za upravljanje operativnim rizikom.

Više rukovodstvo, u kontekstu upravljanja operativnim rizikom, obuhvaća zaposlenike Banke izravno odgovorne Upravi.

Više rukovodstvo u svojem djelokrugu nadležnosti je odgovorno za sljedeće:

- provođenje strategije i politike upravljanja operativnim rizikom,
- upravljanje izloženostima operativnog rizika u organizacijskoj jedinici za koju je nadležan, a u okviru apetita za rizik odobrenog od Uprave,
- adekvatno integriranje upravljanja operativnim rizikom u procesima donošenja poslovnih odluka i svakodnevnog upravljanja,
- sudjeluje u procesima identifikacije, procjenjivanja i mjerenja operativnog rizika, te implementira mjere i kontrole za ograničavanje operativnog rizika kroz procese i dokumente unutar poslovnih jedinica,
- izvještava o operativnom riziku i svim vezanim (ostvarenim i/ili potencijalnim) štetnim događajima Sektor integracije i mjerenja rizika,
- osigurava adekvatne resurse za upravljanje operativnim rizikom i
- širi kulturu upravljanja operativnim rizikom.

S ciljem osiguranja kontinuiranog i nezavisnog nadzora i analize operativnog rizika, Sektor integracije i mjerenja rizika provodi sljedeće aktivnosti:

- predlaže Upravi pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik,
- prati izloženosti Banke operativnom riziku,
- razvija interne akte, modele i procese za upravljanje, mjerenje i kontroliranje operativnog rizika te ih predlaže Upravi Banke,
- sudjeluje u procjenama, odnosno identifikaciji operativnog rizika prilikom uvođenja novih proizvoda, usluga i/ili prilikom značajnijih poslovnih promjena,
- educira zaposlenike Banke i širi kulturu upravljanja operativnim rizikom,
- provjerava kvalitetu prikupljenih podataka o štetama uzrokovanih operativnim rizikom,
- provodi procjenu sustava upravljanja operativnim rizikom, te predlaže mjere za izbjegavanje, ublažavanje, odnosno prijenos rizika rukovodstvu Banke i
- redovno izvještavanje rukovodstva Banke o izloženosti Banke operativnom riziku.

Decentraliziranu funkciju upravljanja operativnim rizikom dodjeljuje više rukovodstvo unutar svojih organizacijskih jedinica. Te osobe su odgovorene za sljedeće aktivnosti:

- prikupljanje, unos i klasifikaciju događaja uzrokovanih operativnim rizikom u bazi podataka operativnog rizika
- savjetovanje višeg rukovodstva u pogledu implementacije procesa, odnosno sustava identifikacije, procjene, mjerenja, mitigiranja i kontrole operativnog rizika u organizacijskoj jedinici za koju je nadležan
- na kontinuiranoj osnovi prate, te izvještava Sektor integracije i mjerenja rizika o izloženosti svoje organizacijske jedinice prema operativnom riziku
- sudjelovanje u analizama i identifikaciji operativnog rizika tijekom implementacije novih proizvoda i procesa, odnosno prilikom značajnih poslovnih promjena unutar svoje organizacijske jedinice

Unutar svojih mogućnosti svaki zaposlenik Banke je odgovoran za upravljanje operativnim rizikom unutar svoje poslovne jedinice.

Unutarnja revizija je nezavisna poslovna jedinica koja ima zadatak nadzirati sve poslovne jedinice pretežno u pogledu učinkovitosti različitih dijelova sustava unutarnje kontrole. Isto tako odgovorna je za reviziju funkcionalnosti i efikasnosti sustava za upravljanje operativnim rizikom, te njegove usklađenosti sa regulatornim zahtjevima.

Operativni rizik, odnosno iz njega proizašle štete se klasificiraju u sedam glavnih kategorija:

- interna prijevara,
- eksterna prijevara,
- odnosi s radnicima i sigurnost na radnom mjestu,
- klijenti, proizvodi i poslovni postupci,
- šteta na materijalnoj imovini,
- prekid i narušavanje poslovanja i rada sustava i
- izvršenje, isporuka i upravljanje procesima.

Za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za operativni rizik, odnosno štete i prihode proizašle iz operativnog rizika klasificiramo u sljedeće poslovne linije:

- korporativno financiranje,
- trgovanje i prodaja,
- brokerski poslovi sa stanovništvom,
- poslovno bankarstvo,
- bankarstvo sa stanovništvom,
- plaćanje i namirenje,
- agencijske usluge i
- upravljanje imovinom.

Upravljanje makroekonomskim rizikom i rizikom države

Utjecaj makroekonomskog rizika inkorporiran je u procjenu kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i kroz provođenje stres testiranja istog temeljem simuliranog porasta NPL-a koji je svakako koreliran s makroekonomskim stanjem.

U sklopu makroekonomskog rizika Banka je uključila i utjecaj rusko-ukrajinskog rata, rata na Bliskom istoku te pojačanu inflaciju na poslovanje te je kroz ovaj rizik stavila dodatni kapitalni zahtjev kako bi pokrila navedeni utjecaj.

Upravljanje ESG rizicima

Banka prepoznaje važnost okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika (ESG) u ukupnom okviru upravljanja rizicima, u skladu s regulatornim očekivanjima Hrvatske narodne banke i smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA/GL/2022/02 i EBA/GL/2023/09). Banka je uspostavila strateški okvir kojim se ESG načela integriraju u poslovne procese. ESG rizici se uključuju u procjenu kreditne sposobnosti klijenata, pri čemu se analiziraju tranzicijski i fizički rizici. Banka je tijekom 2024. godine u sklopu ICAAP procesa formalizirala metodologiju prepoznavanja i kvantifikacije ESG rizika. Pristup uključuje:

- Procjenu tranzicijskog rizika kroz sektor industrijske klasifikacije izloženosti (npr. energetika, transport);
- Analizu fizičkog rizika na temelju geografskog položaja kolaterala i mogućih klimatskih utjecaja;
- Kvantitativnu prilagodbu rizika od neispunjenja (PD) za izloženosti koje spadaju u rizične sektore, uvećanjem PD koeficijenata za do 20% u stresnom scenariju;
- Uključivanje ESG rizika u proces kreditne analize i politike odobravanja kredita.

4.2.1. ICAAP i ILAAP okvir

U skladu sa zahtjevima iz članka 76. Zakona o kreditnim institucijama i regulatornim očekivanjima Hrvatske narodne banke, Banka je tijekom 2024. godine dodatno unaprijedila interni proces procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP).

Cilj procesa je osigurati sveobuhvatno, konzervativno i strateški usmjereno upravljanje kapitalom i likvidnošću, u skladu s profilom rizičnosti, poslovnim modelom i vanjskim okruženjem u kojem Banka posluje.

Ključne značajke ICAAP/ILAAP okvira uključuju:

- Identifikaciju i kvantifikaciju svih značajnih rizika (uključujući kreditni, operativni, tržišni, kamatni rizik u knjizi Banke, ESG rizik, makroekonomski rizik i rizik države – Turska);
- Primjenu konzervativnih metodologija kvantifikacije kapitalnih zahtjeva, uključujući stresne scenarije na temelju inflacijskog šoka i izloženosti prema geografskim regijama;
- Uvođenje dodatnih internih kapitalnih zahtjeva za rizike koji nisu obuhvaćeni regulatornim okvirom, ali su relevantni za poslovanje Banke (npr. ESG rizici, makroekonomski rizik, nenamjenski krediti, turski rizik);
- Redovita stres testiranja, koja se koriste za procjenu otpornosti Banke na nepovoljne šokove u kapitalu i likvidnosti;
- Dokumentirani i transparentan proces, koji omogućuje praćenje učinkovitosti i poboljšanja u skladu s nalazima unutarnje revizije i supervizora;
- Integraciju ICAAP i ILAAP rezultata u strateško odlučivanje, kapitalno planiranje i definiranje tolerancije na rizik.

Likvidnosna pozicija Banke tijekom cijelog razdoblja bila je stabilna i iznad svih regulatornih zahtjeva (LCR i NSFR). Unutar ILAAP-a primijenjeni su stres test scenariji koji potvrđuju sposobnost Banke da i u uvjetima nepovoljnih tržišnih okolnosti zadrži dostatnu razinu visokolikvidne imovine.

Povezanost ICAAP/ILAAP-a s upravljanjem rizicima i strateškim planiranjem

ICAAP i ILAAP okviri nisu izdvojeni procesi, već su integrirani u cjelokupan sustav upravljanja rizicima i kapitalom. To uključuje:

- Povezanost s Mapom rizika i Tolerancijom na rizik – identifikacija značajnih rizika u ICAAP procesu koristi se za definiciju granica rizične sklonosti i usklađenje sa strateškim ciljevima Banke;
- Uključivanje u poslovno planiranje – rezultati ICAAP-a predstavljaju temelj za određivanje kapitalnih ciljeva i alokaciju resursa, kao i za definiranje strategije rasta portfelja;
- Uloga upravljačkih tijela – Uprava i Odbor za rizike redovito raspravljaju o rezultatima ICAAP i ILAAP procesa, odobravaju metodologije i kapitalne planove, te nadziru provedbu korektivnih mjera na temelju nalaza i preporuka nadzornih tijela;

Uz sve navedeno, ICAAP i ILAAP procesi revidiraju se najmanje jednom godišnje, te se po potrebi ažuriraju i tijekom godine u slučaju značajnih promjena u poslovnim modelu, regulatornim očekivanjima ili profilima rizičnosti.

5. PREGLED IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM

Ukupan iznos izloženosti ponderiranih rizikom i kapitalni zahtjevi izračunavaju se u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) 575/2013. Izloženost ponderirana kreditnim rizikom je iznos svih aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki. Na dan 31. prosinca 2024. godine iznos izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom iznosila je 389 milijuna eura što je za 49 milijuna eura više u odnosu na 31. prosinca 2023. godine. Najveći porast (53 milijun eura) odnosi se na povećanje u kategoriji izloženosti trgovačka društva.

Na dan 31. prosinca 2024. godine nije zabilježena izloženost tržišnom riziku u smislu kapitalnog zahtjeva.

Izloženost operativnom riziku je iznos kapitalnog zahtjeva pomnožen s 12,5. Na dan 31. prosinca 2024. godine iznos izloženosti operativnom riziku iznosila je 38 milijun eura što je za 7 milijuna eura više u odnosu na 31. prosinca 2023. godine.

Za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni i tržišni rizik Banka koristi standardizirani pristup dok za operativni rizik koristi jednostavni pristup.

Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	389.369.133	340.470.033	31.149.531
2	od čega standardizirani pristup	389.369.133	340.470.033	31.149.531
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup			
4	od čega pristup raspoređivanja			
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja			
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup			
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	2.185.117	0	174.809
7	od čega standardizirani pristup			
8	od čega metoda internog modela (IMM)			
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani			
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)			
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	2.185.117	0	174.809
10	Nije primjenjivo			
11	Nije primjenjivo			
12	Nije primjenjivo			
13	Nije primjenjivo			
14	Nije primjenjivo			
15	Rizik namire			
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)			
17	od čega pristup SEC-IRBA			
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)			
19	od čega pristup SEC-SA			
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %			
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	0	0	0
21	od čega standardizirani pristup	0	0	0
22	od čega pristup internih modela			
EU 22a	Velike izloženosti			
23	Operativni rizik	38.034.909	31.085.254	3.042.793
EU 23a	od čega jednostavni pristup	38.034.909	31.085.254	3.042.793
EU 23b	od čega standardizirani pristup			
EU 23c	od čega napredni pristup			
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)			
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
29	Ukupno	429.589.159	371.555.286	34.367.133

6. KLJUČNI POKAZATELJI

Sukladno članku 92. Uredbe (EU) 575/2013, Banka je dužna u svakom trenutku ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%
- stopa osnovnog kapitala od 6%
- stopa ukupnog kapitala od 8%

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Osim toga Banka mora ispunjavati zahtjev za zaštitni sloj očuvanja kapitala od 2,5% i sistemski rizik od 1,5%, te protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju od 1,49%.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od redovnog osnovnog kapitala te je na dan 31.12.2024. iznosio 98,6 milijuna eura. Banka je ostvarila stopu adekvatnosti regulatornog kapitala od 22,97%.

U odnosu na dan prethodnu 2023. godinu regulatorni kapital povećan je za 26 milijuna eura. Povećanje se najvećim dijelom odnosi povećanje temeljnog kapitala sa 51,7 milijuna eura na 78,7 miliona eura, koje se odnosi na konverziju 10 milijuna subordiniranog duga te povećanje temeljnog kapitala od 17 milijuna eura.

Sukladno članku 92. Uredbe (EU) 575/13, Banka je također dužna održavati zahtjev za omjer financijske poluge od 3%. U skladu s člankom 429. Uredbe (EU) 575/2013 Banka izračunava omjer financijske poluge tako da osnovni kapital podijeli s ukupnom izloženosti.

Na dan 31.12.2024. godine Banka je ostvarila omjer financijske poluge od 11,01%

Tijekom 2021. godine uveden je novi bonitetni zahtjev – omjer neto stabilnih izvora financiranja. Sukladno članku 428.b Uredbe (EU) 575/13 Banka je dužna održavati omjer neto stabilnih izvora financiranja od najmanje 100% izračunano u izvještajnoj valuti za sve svoje transakcije bez obzira na njihovu stvarnu valutu nominacije.

Na dan 31.12.2024. godine Banka je ostvarila omjer neto stabilnih izvora financiranja od 146,26%.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje			
		a	e
		31.12.2024.	31.12.2023.
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)		
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	98.662.304	62.962.315
2	Osnovni kapital	98.662.304	62.962.315
3	Ukupni kapital	98.662.304	72.962.315
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom		
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	391.554.250	371.555.286
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)		
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	22,97%	16,95%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	22,97%	16,95%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	22,97%	19,64%
	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 (%)	2,28%	2,28%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,28%	1,28%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,71%	1,71%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,28%	10,28%
	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 (%)	-	-
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,48%	
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	-	-
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	-	-
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,48%	4,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,76%	15,25%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	13,92%	8,74%
	Omjer financijske poluge		
13	Mjera ukupne izloženosti	896.416.969	564.751.541
14	Omjer financijske poluge (%)	11,01%	9,86%
	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 (%)	-	-
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	-	-
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	-	-
	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 (%)	-	-
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	-	-
	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti		
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	238.206.918	109.253.410
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	132.534.007	96.926.068
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	11.705.392	18.391.705
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	120.828.615	78.534.364
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	197,14%	139,12%
	Omjer neto stabilnih izvora financiranja		
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	527.015.597	414.174.868
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	360.315.956	308.497.221
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	146,26%	134,26%