



**JAVNA OBJAVA
BONITETNIH ZAHTJEVA
KENTBANK d.d.
31. prosinac 2021.**

Zagreb, 30 travnja 2022

Sadržaj

1. UVOD.....	3
2. ORGANIZACIJSKI USTROJ BANKE	3
2.1. SASTAV, DUŽNOSTI I ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA.....	5
2.1.1. NADZORNI ODBOR BANKE.....	5
2.1.2. UPRAVA BANKE.....	6
2.1.3. ODBOR ZA REVIZIJU I RIZIKE	6
3. PRIMICI RADNIKA.....	7
4. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	11
4.1. STRATEGIJE I POSTUPKE UPRAVLJANJA RIZICIMA	11
4.2. PRIMJERENOSTI SUSTAVA UPRAVLJANJA RIZICIMA	12
4.4. IZJAVA O UKUPNOM PROFILU RIZIČNOSTI	14
5. PREGLED IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM	15
6. KLJUČNI POKAZATELJI	17
7. NEPRIHODUJUĆE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI	19

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 2021.

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 2021., godinu.

Informacije sadržane u javnoj objavi odobrila je Uprava Banke.

Hasan Ecesoy, predsjednik uprave

Damir Brkić, član uprave

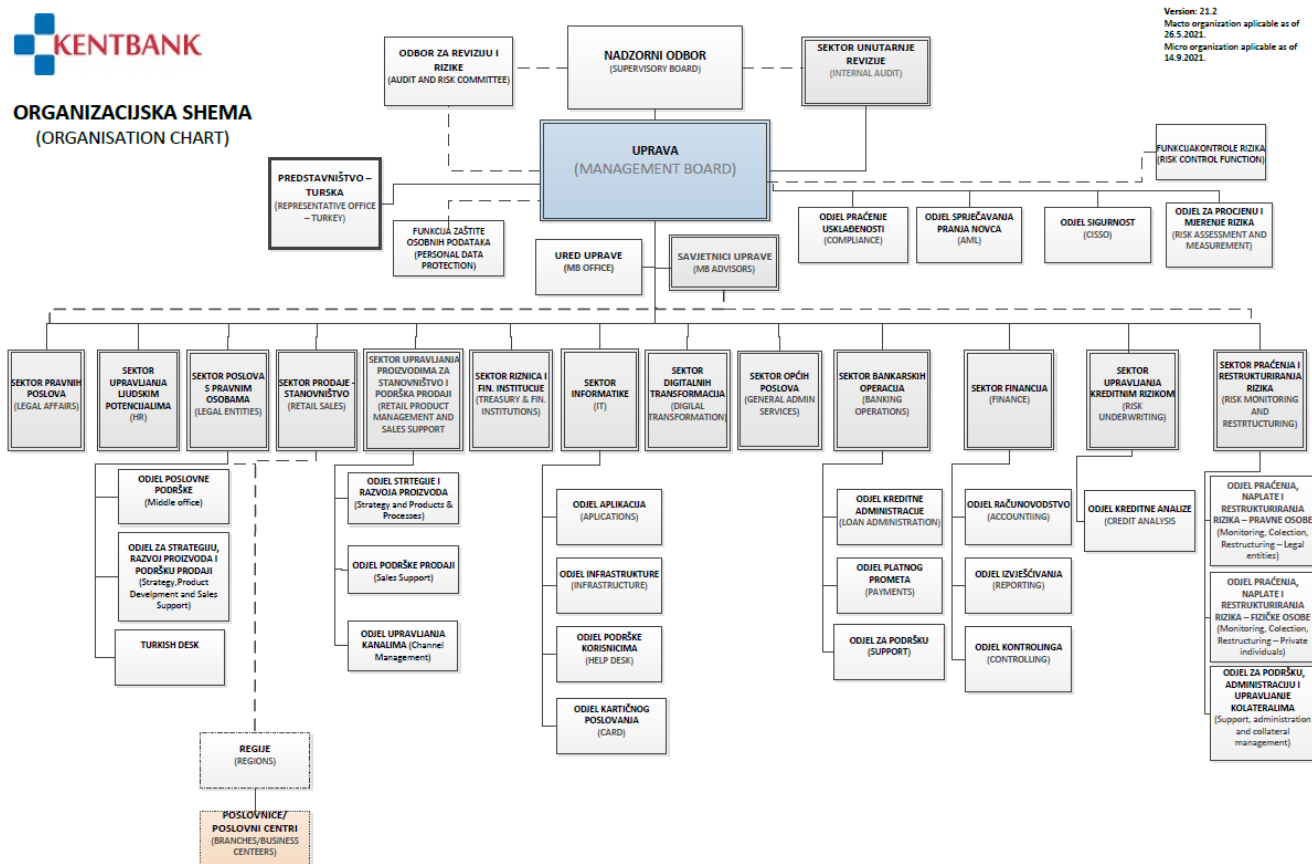
Aleksandra Cvetković, članica uprave

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 tok informacija te je uspostavljane 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.



ORGANIZACIJSKA SCHEMA
(ORGANISATION CHART)



Važeća organizacijska struktura Banke na dan 31.12.2021. (Prilog 1).

Upravi Banke direktno odgovaraju upravljačka razina B1 – izvršni direktori i direktori sektora 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 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:

- Funkciju kontrole rizika
- Funkciju unutarnje revizije
- Funkciju praćenja usklađenosti

Navedene funkcije neovisne su u svom rade 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 31.12.2021. godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 14 poslovnica u 12 gradova (Zagreb-2, Osijek, Slavonski Brod, Požega, Nova Gradiška, Pula, Rijeka, Split-2, Dubrovnik, Zadar, Varaždin, Šibenik).

Određeni dio informacija vezano za organizaciju, objavljen u dokumentu Godišnje izvješće i financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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
- Uprava Banke, koja se sastoji od Predsjednika i dva člana uprave

2.1.1. NADZORNI ODBOR BANKE

Prema Statut 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
- Salih Hakan Ozguz, član Nadzornog odbora
- Daniela Roguljić Novak, članica 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 Banke na poslovnu politiku Banke,
- daju suglasnost Upravi banke na strateške ciljevi,
- daju suglasnost Upravi Banke na financijski plan Banke,
- daju suglasnost Upravi na strategiju i politike preuzimanja rizika i upravljanja njime, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje bez obzira na poslovni ciklus,
- daju suglasnost Upravi na strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke,
- daju suglasnost Upravi na akt o unutarnjoj reviziji na godišnji plan rada unutarnje revizije,
- donose odluke o drugim pitanjima određenim Zakonom i propisima donesenim na temelju Zakona.

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 31.12.2021., godine Banka ima tri člana Uprave.

Banka je do 03. veljače 2021 godine imala dva člana Uprave, a Hrvatska narodna banka Rješenjem od 03. veljače izdala prethodnu suglasnost gospođi Aleksandri Cvetković za obavljanje funkcije članice uprave Banke.

Članove Uprave na dan 31.12.2021., čine:

- Hasan Ecesoy, predsjednik uprave
- Damir Brkić, član uprave
- Aleksandra Cvetković 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 bankarskih operacija, Sektora općih poslova, Sektora financija, Sektora upravljanja kreditnim rizikom, Sektora praćenja i restrukturiranja rizika, Sektora unutarnje revizije, Funkcije kontrole rizika, Odjela za procjenu i mjerenje rizika, Sektora upravljanja ljudskim potencijalima, Odjela praćenje usklađenosti, Odjela sprječavanja pranja novca, Odjela sigurnosti, Funkcije zaštite osobnih podataka, Ureda Uprave, Predstavništva Turske, Sektora pravnih poslova, Savjetnika Uprave.

Damir Brkić - član uprave, ovlašten je za i zadužen za koordinaciju radna i nadzora nad radom Sektora poslova s pravnim osobama, Sektora informatike, Sektora digitalnih transformacija, Sektora riznice i financijskih institucija i Savjetnika Uprave.

Aleksandra Cvetković - članica uprave ovlaštena je za i zadužen za koordinaciju radna i nadzora nad radom Sektora prodaje – stanovništvo, Sektor upravljanja proizvodima za stanovništvo i podršku prodaji, Savjetnika Uprave.

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

2.1.3. ODBOR ZA REVIZIJU I RIZIKE

U skladu s Zakonom, Banka je osnovala Odbor za reviziju i rizike koji je pododbor Nadzornog odbora koje ujedno čine i članovi Nadzornog odbora koji su sastaju jednom kvartalno.

Odbor za reviziju i rizike obavlja sljedeće poslove:

- prati proces financijskog izvještavanja i dostavlja preporuke ili prijedloge za osiguravanje njegovog integriteta,
- prati djelotvornost sustava unutarnje kontrole kvalitete i sustava upravljanja rizicima te unutarnje revizije,
- prati obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja i godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja te izvješćuje Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije te objašnjava na koji

način je zakonska revizija pridonijela integritetu financijskog izvještavanja i objašnjava ulogu Odbora u tom procesu

- ispituje i prati neovisnost revizorskog društva te prikladnost pružanja ne revizorskih usluga koje podliježu njegovu prethodnom odobrenju,
- odgovoran je za postupak izbora revizorskog društva te predlaže imenovanje revizorskog društva,
- savjetuje i pruža potporu Nadzornom odboru u smislu praćenja cjelokupne i buduće sklonosti preuzimanju rizika i strategije upravljanja rizicima, 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, tržišnim, kreditnim, operativnim i reputacijskim rizikom, kako bi procijenio njihovu prikladnost u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima,
- daje Nadzornom odboru 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 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 prati ispravnu provedbu poduzetih mjera,
- 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, predlaže Upravi plan za otklanjanje nedostataka,
- preispituje jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti,
- obavlja druge poslove određene propisima.

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 KentBank d.d. 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 2021 godini obavljeno je jedan puta.

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 KentBank d.d. 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.

Bruto Varijabilni primici mogu iznositi do 50 % osnovne ugovorene bruto godišnje plaće ako tijekom godine 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:

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 scorecardovi s rezultatima
- Obavljeni 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 klijentovih potreba
- 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.

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	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	3	3	17	44
2		Ukupni fiksni primici	1.593.530,57	5.067.684,04	8.220.547,67	11.009.023,14
3		od čega: novčani	1.593.530,57	5.067.684,04	8.220.547,67	11.009.023,14
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		3	13	13
10		Ukupni varijabilni primici		1.470.515,42	599.506,55	364.883,70
11		od čega: novčani		1.470.515,42	599.506,55	
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)		1.593.530,57	6.538.199,46	8.820.054,22	11.373.906,84

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	
Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici					
1	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – broj identificiranih zaposlenika	3	3	13	13
2	Dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici – ukupan iznos	-	1.470.515,42	599.506,55	364.883,70
3	od čega dodijeljeni zajamčeni varijabilni primici isplaćeni tijekom financijske godine koji nisu uzeti u obzir pri ograničavanju bonusa				
Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine					
4	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika				
5	Otpremnine dodijeljene u prethodnim razdobljima koje su isplaćene tijekom financijske godine – ukupan iznos				
Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine					
6	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – broj identificiranih zaposlenika			1	
7	Otpremnine dodijeljene tijekom financijske godine – ukupan iznos			58.860,00	
8	od čega isplaćene tijekom financijske godine			58.860,00	
9	od čega odgođene				
10	od čega otpremnine isplaćene tijekom financijske godine koje nisu uzete				
11	od čega najveći iznos dodijeljen jednoj osobi			58.860,00	

Što se tiče Odgođenih primitaka (obrazac EU REM3) i Primitaka od milijun EUR ili više po godini (obrazac EU REM4), banka isto trenutno ne primjenjuje (nema odgođenih primitaka niti primitaka iznad milijun EUR).

4. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

4.1. STRATEGIJE I POSTUPKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Banka je na dan 31. prosinca 2021. 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 od 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 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. 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.

4.2. 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 sljedećoj 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; Upravljeti 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 aktivnosti 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.

Naziv pokazatelja	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021.	31.12.2021	Razina ranog upozorenja	Razina pokretanja opcija Plana oporavka
1. Pokazatelji kapitala							
Stopa redovnog osnovnog kapitala	17,79%	16,11%	17,99%	16,09%	16,66%	9,82%	7,82%
Stopa ukupnog kapitala	17,79%	16,11%	17,99%	16,09%	16,66%	15,50%	15,25%
Omjer financijske poluge	8,92%	8,08%	8,70%	8,99%	9,22%	5,50%	
2. Pokazatelji likvidnosti							
LCR (sve valute)	144%	154%	170%	159%	145%	108%	100%
NSFR (sve valute)			143%	139%	137%	108%	100%
3. Pokazatelji profitabilnosti							
Povrat na imovinu (ROA)	0,20%	0,58%	0,74%	0,90%	0,81%	ROA<0 posljednja 2 kvartala + odstupanje od plana za 2p.p.	
Povrat na kapitala (ROE)	1,91%	5,86%	6,97%	8,34%	7,51%	ROE<0 posljednja 2 kvartala + odstupanje od plana za 5p.p.	
Značajni gubici s osnove operativnog rizika				NE	298.942 HRK	500.000 HRK	
4. Pokazatelji profila rizičnosti							
NPE omjer	4,33%	3,81%	3,63%	3,43%	2,74%	6,70%	
NPE pokrivenost	84,33%	86,23%	84,61%	85,73%	68,41%	66,16%	
NPL omjer	7,93%	7,41%	7,28%	6,75%	5,15%	11,18%	
NPL pokrivenost	82,59%	84,65%	82,84%	84,03%	64,18%	57,55%	
Stopa rasta neprihodujućih plasmana (NPE)	3,47%	-1,22%	-0,24%	-3,75%	-21,19%	54,00%	
Kvaliteta izvanbilančne izloženosti	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	10,00%	
5. Tržišni pokazatelji							
Dugoročni kreditni rejting države (Standard & Poor's)	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	BB-	
Dugoročni kreditni rejting države (Fitch)	BBB-	BBB-	BBB-	BBB	BBB	BB	
Dugoročni kreditni rejting države (Moody's)	Ba1	Ba1	Ba1	Ba1	Ba1	B1	
6. Makroekonomski pokazatelji							
Realna stopa rasta BDP-a, odnos prema istom tromjesečju prethodne godine	-7,40%	-0,60%	16,50%	15,80%	9,70%	-9,50%	
Godišnja stopa inflacije (IPC)	-0,70%	1,20%	2,00%	3,80%	5,50%	6,50%	
7. Kvalitativni pokazatelji							
Izrečene mjere i kazne od strane HNB i/ili HANFA					0	jedna izrečena mjera/kazna	

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 2021. godine iznos izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom iznosila je 1,8 milijardi kuna što je za 322 milijuna kuna više u odnosu na 31. prosinca 2020. godine. Najveći porast (238 milijuna kuna) odnosi se na povećanje u kategorijama izloženosti trgovačka društva i stanovništvo.

Izloženost tržišnom riziku je iznos kapitalnog zahtjeva za valutni rizik pomnožen s 12,5. Na dan 31. prosinca 2021. godine iznos izloženosti valutnom riziku iznosila je 109 milijuna kuna.

Izloženost operativnom riziku je iznos kapitalnog zahtjeva pomnožen s 12,5. Na dan 31. prosinca 2021. godine iznos izloženosti operativnom riziku iznosila je 190 milijuna kuna što je za 14 milijuna kuna više u odnosu na 31. prosinca 2020. 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
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	1.803.628.094,12	1.474.450.690,12	144.290.247,53
2	od čega standardizirani pristup	1.803.628.094,12	1.474.450.690,12	144.290.247,53
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)	5.743.699,34	13.125.176,20	459.495,95
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)	5.743.699,34	13.125.176,20	459.495,95
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)	108.974.658,22	22.820.294,48	8.717.972,66
21	od čega standardizirani pristup	108.974.658,22	22.820.294,48	8.717.972,66
22	od čega pristup internih modela			
EU 22a	Velike izloženosti			
23	Operativni rizik	189.819.783,31	176.263.750,82	15.185.582,67
EU 23a	od čega jednostavni pristup	189.819.783,31	176.263.750,82	15.185.582,67
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	2.108.166.234,99	1.686.659.911,62	168.653.298,80

6. KLJUČNI POKAZATELJI

Sukladno članku 92. Uredbe (EU) 575/13, 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%.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od redovnog osnovnog kapitala te je na dan 31.12.2021. iznosio 351 milijun kuna i time premašio iznos gore propisanih minimalnih kapitalnih zahtjeva za 98 milijuna kuna. Banka je ostvarila stopu adekvatnosti regulatornog kapitala od 16,66%.

U odnosu na dan 31.12.2020. regulatorni kapital povećan je za 51 milijun kuna. Povećanje se najvećim dijelom odnosi na povećanje temeljnog kapitala za 37 milijuna kuna.

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 31.12.2021 Banka je ostvarila omjer financijske poluge od 9,22%.

Osim toga 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 31.12.2021 Banka je ostvarila omjer neto stabilnih izvora financiranja od 137%.

Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje			
		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	351.232.138,78	300.041.872,81
2	Osnovni kapital	351.232.138,78	300.041.872,81
3	Ukupni kapital	351.232.138,78	300.041.872,81
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom			
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.108.166.234,99	1.686.659.911,62
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)			
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	16,66%	17,79%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	16,66%	17,79%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	16,66%	17,79%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske			
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	3,08%	3,08%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,72%	1,72%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,31%	2,31%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	11,08%	11,08%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa)			
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 (%)		
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 (%)	4,00%	4,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,08%	15,08%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	8,16%	13,03%
Omjer financijske poluge			
13	Mjera ukupne izloženosti	3.808.759.978,20	3.362.739.886,44
14	Omjer financijske poluge (%)	9,22%	8,92%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku)			
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			
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)	723.206.056,28	562.200.973,22
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	638.524.244,41	442.527.994,43
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	181.047.384,83	97.195.782,28
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	457.476.859,57	345.332.212,16
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	158,09%	162,80%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	2.676.194.790,84	
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	1.957.362.469,19	
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	136,72%	

7. NEPRIHODUJUĆE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI

Obrazac 1 pruža pregled kvalitete restrukturiranih izloženosti kao su definirane u Prilogu V

Obrazac 1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjene vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za izloženosti s mjerama restrukturiranja	
	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja			Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		Od čega: Kolaterali primljeni po neprihodujućim izloženostima s mjerama restrukturiranja
		od čega: sa statusom neispunavanja obveza	od čega: umanjeno					
1 Krediti i predjumovi	3.846.013,83	20.922.049,42	20.922.049,42	20.922.049,42	-73.077,77	-9.797.019,34	9.344.797,69	7.010.245,90
2 Središnje banke	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Opće države	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Kreditne institucije	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Ostala financijska društva	0,00	1.013.194,62	1.013.194,62	1.013.194,62	0,00	-810.555,71	0,00	0,00
6 Nefinancijska društva	2.347.409,78	10.401.132,57	10.401.132,57	10.401.132,57	-10.924,45	-3.997.141,52	7.794.810,39	5.471.089,53
7 Kućanstva	1.498.604,05	9.507.722,23	9.507.722,23	9.507.722,23	-62.153,32	-4.989.322,11	1.549.987,30	1.539.156,37
8 Dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9 Vanbilančne izloženosti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Ukupno	3.846.013,83	20.922.049,42	20.922.049,42	20.922.049,42	-73.077,77	-9.797.019,34	9.344.797,69	7.010.245,90

Obrazac 3 pruža pregled kreditne kvalitete neprihodujućih izloženosti

Obrazac 3: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijea

	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti								
	Nisu dospjela ili dospjela <= 30 dana	Dospjela > 30 dana <= 90 dana		Mala vjerojatnost podmirenja koji nisu dospjeli ili koji su dospjeli <= 90 dana	Dospjela > 90 dana <= 180 dana	Dospjela > 180 dana <= 1 godina	Dospjeli > 1 godina <= 2 godina	Dospjeli > 2 godina <= 5 godina	Dospjeli > 5 godina <= 7 godina	Dospjela > 7 godina	Od čega: sa statusom neispunavanja obveza	
1 Krediti i predjumovi	1.998.447.984,56	1.969.578.234,93	28.869.749,63	111.545.684,96	31.254.905,28	7.966.047,89	7.426.113,34	5.546.779,80	22.761.555,60	5.912.498,53	30.677.784,52	111.545.684,96
2 Središnje banke	142.971.493,00	142.971.493,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Opće države	14.763.343,97	14.763.343,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Kreditne institucije	38.706.037,16	38.706.037,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Ostala financijska društva	27.442.948,02	27.441.894,52	1.053,50	11.233.889,07	1.013.194,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.220.694,45	11.233.889,07
6 Nefinancijska društva	987.914.512,03	977.067.942,95	10.846.569,08	40.802.900,43	19.305.583,37	4.978.149,34	3.962.684,49	1.832,60	4.924.836,15	1.000,00	7.628.814,48	40.802.900,43
7 Od čega: mala i srednja poduzeća	888.097.686,11	877.842.970,16	10.254.715,95	40.801.876,83	19.304.559,77	4.978.149,34	3.962.684,49	1.832,60	4.924.836,15	1.000,00	7.628.814,48	40.801.876,83
8 Kućanstva	786.649.650,38	768.627.523,33	18.022.127,05	59.508.895,46	10.936.127,29	2.987.898,55	3.463.428,85	5.544.947,20	17.836.719,45	5.911.498,53	12.828.275,59	59.508.895,46
9 Dužnički vrijednosni papiri	662.430.084,48	662.429.129,52	947,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Središnje banke	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11 Opće države	606.426.051,32	606.426.051,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12 Kreditne institucije	56.003.078,20	56.003.078,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13 Ostala financijska društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14 Nefinancijska društva	954,96	0,00	947,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15 Vanbilančne izloženosti	717.066.047,48			33.609,50								33.609,50
16 Središnje banke	0,00			0,00								0,00
17 Opće države	0,00			0,00								0,00
18 Kreditne institucije	91.392,86			0,00								0,00
19 Ostala financijska društva	7.776.669,95			0,00								0,00
20 Nefinancijska društva	674.922.573,99			93,80								93,80
21 Kućanstva	34.275.410,68			33.515,70								33.515,70
22 Ukupno	3.377.944.116,52	2.632.007.364,45	28.870.697,09	111.579.294,46	31.254.905,28	7.966.047,89	7.426.113,34	5.546.779,80	22.761.555,60	5.912.498,53	30.677.784,52	111.579.294,46

Obrazac 4 pruža pregled kvalitete neprihodujućih izloženosti i povezanih umanjena vrijednosti, rezervacija i usklađivanja vrednovanja po portfeljima i kategoriji izloženosti

Obrazac 4: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

1	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Djelomični otpisi	Primijeni kolateral i primijena financijska jamstva z	
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti - akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije				Po prihodujućim izloženostima	Po neprihodujućim 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			
Kreditni i predumovi	1.998.447.984,56	1.790.627.373,29	207.820.611,27	111.545.684,96	0,00	111.545.684,96	-24.726.260,60	-13.277.861,11	-11.448.399,49	-76.311.126,01	0,00	-76.311.126,01	0,00	883.773.262,02	21.577.038,28
2 Središnje banke	142.971.493,00	142.971.493,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-71.485,75	-71.485,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Opće države	14.763.343,97	14.763.343,97	0,00	0,00	0,00	0,00	-62.006,05	-62.006,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Kreditne institucije	38.706.037,16	38.706.037,16	0,00	0,00	0,00	0,00	-52.332,48	-52.332,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Ostala financijska društva	27.442.948,02	27.442.948,02	0,00	11.233.889,07	0,00	11.233.889,07	-115.260,38	-115.260,38	0,00	-11.031.250,16	0,00	-11.031.250,16	0,00	0,00	0,00
6 Nefinancijska društva	987.914.512,03	820.529.460,14	167.385.051,89	40.802.900,43	0,00	40.802.900,43	-9.395.844,18	-3.387.985,56	-6.007.858,62	-17.083.607,26	0,00	-17.083.607,26	0,00	482.847.025,67	18.833.735,28
7 Od čega: mala i srednja poduzeća	888.097.686,11	779.231.638,54	108.866.047,57	40.801.876,83	0,00	40.801.876,83	-7.354.451,79	-3.214.534,73	-4.139.917,06	-17.082.583,66	0,00	-17.082.583,66	0,00	439.382.680,94	18.833.735,28
8 Kućanstva	786.649.650,38	746.214.091,00	40.435.559,38	59.508.895,46	0,00	59.508.895,46	-15.029.331,76	-9.588.790,89	-5.440.540,87	-48.196.268,59	0,00	-48.196.268,59	0,00	400.926.236,35	2.743.303,00
9 Dužnički vrijednosni papiri	662.430.084,48	662.430.076,98	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.066.384,96	-2.066.384,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Središnje banke	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11 Opće države	606.426.051,32	606.426.051,32	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.126.799,36	-1.126.799,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12 Kreditne institucije	56.003.078,20	56.003.078,20	0,00	0,00	0,00	0,00	-939.581,62	-939.581,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13 Ostala financijska društva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14 Nefinancijska društva	954,96	947,46	0,00	0,00	0,00	0,00	-3,98	-3,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15 Vanbilančne izloženosti	717.066.047,48	716.992.780,91	73.266,57	33.609,50	0,00	33.609,50	3.269.942,19	3.267.304,96	2.637,23	20.054,34	0,33	20.054,34		187.245.073,93	0,33
16 Središnje banke	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
17 Opće države	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
18 Kreditne institucije	91.392,86	91.392,86	0,00	0,00	0,00	0,00	383,86	383,86	0,00	0,29	0,00	0,29		0,00	0,00
19 Ostala financijska društva	7.776.669,95	7.776.669,95	0,00	0,00	0,00	0,00	32.662,01	32.662,01	0,00	0,29	0,29	0,29		502.100,00	0,29
20 Nefinancijska društva	674.922.573,99	674.862.985,43	59.588,56	93,80	0,00	93,80	2.831.192,24	2.830.941,97	250,27	9,38	0,04	9,38		177.593.711,14	0,04
21 Kućanstva	34.275.410,68	34.261.732,67	13.678,01	33.515,70	0,00	33.515,70	405.704,08	403.317,12	2.386,96	20.044,39	0,00	20.044,39		9.149.262,79	0,00
22 Ukupno	3.377.944.116,52	3.170.050.231,18	207.893.877,84	111.579.294,46	0,00	111.579.294,46	-23.522.703,37	-12.076.941,11	-11.445.762,26	-76.291.071,67	0,33	-76.291.071,67	0,00	1.071.018.335,95	21.577.038,61

Obrazac 9 pruža pregled ovršene imovine stečene na temelju neprihodujućih izloženosti

Obrazac 9: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

1	Nekretnine, postrojenja i oprema	Kolateral dobiven u posjed	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
2	Osim nekretnina, postrojenja i opreme	1.367.059,19	-705.996,93
3	Stambene nekretnine	1.305.667,12	-672.875,80
4	Poslovne nekretnine	0,00	0,00
5	Pokretna imovina	0,00	0,00
6	Vlasnički i dužnički vrijednosni papiri	0,00	0,00
7	Ostalo	61.392,07	-33.121,13
8	Ukupno	1.367.059,19	-705.996,93