



PODRAVSKA BANKA

POSREDOVANJE U PROMETU NEPOKRETNOSTI

www.poba.hr

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Podravske banke d.d.
za 2020. godinu**

Koprivnica, travanj 2021.



Sadržaj

1. Uvod.....	3
2. Sažetak javne objave bonitetnih zahtjeva	4
3. Informacije o upravljanju.....	5
4. Informacije o organizaciji	6
5. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva	8
6. Strategije i politike upravljanja rizicima.....	8
6.1. Kreditni rizik	11
6.2. Tržišni rizici	14
6.3. Operativni rizik	16
6.4. Rizik likvidnosti.....	18
6.5. Kamatni rizik u knjizi banke	21
6.6. Ostali rizici	23
7. Regulatorni kapital	25
8. Kapitalni zahtjevi	30
8.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi	30
8.2. Procjena internih kapitalnih zahtjeva.....	32
9. Zaštitni slojevi kapitala	33
10. Izloženost kreditnom riziku	33
11. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	39
12. Tehnike smanjenja kreditnog rizika	42
13. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke	46
14. Primici radnika	48
15. Omjer financijske poluge	50
16. Opterećena i neopterećena imovina	53
17. Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti	55
18. Dodatak 1.	64



1. Uvod

Sukladno odredbama članaka 165.-167. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013, 19/2015 i 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020 i 146/2020) i dijelu osmom Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (u daljnjem tekstu: Uredba) Podravska banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije na dan 31. prosinca 2020. godine.

Banka objavljuje informacije koje se odnose na:

- * informacije o upravljanju,
- * informacije o organizaciji,
- * informacije iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013,
 - * obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva,
 - * strategije i politike upravljanja rizicima,
 - * regulatorni kapital,
 - * kapitalne zahtjeve,
 - * izloženost rizicima,
 - * izloženost vlasničkim ulaganjima u knjizi banke,
 - * izloženost kamatnom riziku u knjizi banke,
 - * opterećenu i neopterećenu imovinu,
 - * omjer financijske poluge,
 - * politiku primitaka
 - * neprihodujuće i restrukturirane izloženosti.

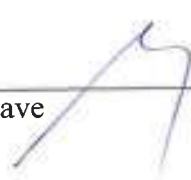
Izvješće je javno objavljeno na internet stranici Podravske banke d.d. (www.poba.hr).

Informacije koje nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću za 2020. godinu.

Svi iznosi u ovom dokumentu iskazani su u milijunima kuna osim ako nije drugačije navedeno.

Informacije sadržane u javnoj objavi odobrila je Uprava Banke.


Renata Vinković, Članica Uprave


Daniel Unger, Član Uprave



2. Sažetak javne objave bonitetnih zahtjeva

Podravska banka d.d. je na dan 31. prosinca 2020. godine ostvarila stope kapitala koje zadovoljavaju regulatorne standarde i potvrđuju stabilnost Banke i njenu sposobnost da apsorbira sve materijalno značajne rizike poslovanja i osigura daljnji rast imovine i kreditnog potencijala.

Ostvareni pokazatelji 31.12.2020. godine

- * stopa adekvatnosti ukupnog kapitala u visini 19,37%,
- * regulatorni kapital u iznosu 490,6 milijuna kuna,
- * kreditnim rizikom ponderirana aktiva i ostali rizici iznose 2.532,4 milijuna kuna,
- * ukupni regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 202,6 milijuna kuna (uz primjenu minimalne stope adekvatnosti kapitala propisane Uredbom EU 575/2013 od 8%)

Razina pokrivenosti kapitalnih zahtjeva, zajedno s pratećom poslovnom politikom i trenutnom praksom upravljanja kapitalom podržavaju definiranu poslovnu strategiju i osiguravaju dovoljnu kapitaliziranost i sigurnost da Banka pokriva rizike vezane za njene aktivnosti.



3. Informacije o upravljanju

Organi upravljanja Podravskom bankom su:

- * Glavna Skupština Banke,
- * Nadzorni odbor Banke, u čijem sastavu djeluje i Odbor za rizike i reviziju te
- * Uprava Banke.

Glavna Skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom, a osobito o izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora, davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora, upotrebi dobiti, imenovanju revizora Banke, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Banke, izmjenama Statuta i sl.

Članove Nadzornog odbora bira Glavna Skupština Banke. Članovi se imenuju na mandat od četiri godine i broj mandata nije ograničen.

Članovi Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2020. su:

Miljan Todorovic, Predsjednik Nadzornog odbora
Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora
Michele Calcaterra Borri, Član Nadzornog odbora
Maurizio Dallochio, Član Nadzornog odbora
Filippo Disertori, Član Nadzornog odbora
Antonio Moniaci, Član Nadzornog odbora
Dario Montinari, Član Nadzornog odbora
Dolly Predovic, Članica Nadzornog odbora
Ezio Simonelli, Član Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor sastoji se od devet članova koji zajedno posjeduju iskustvo, stručna znanja i sposobnosti za samostalno i neovisno nadziranje poslova i upravljanje rizikom Banke. Primjerenost članova Nadzornog odbora predstavlja mjeru u kojoj te osobe imaju osobine i ispunjavaju propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti. Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova i Glavnoj Skupštini podnosi pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke. Članovi Nadzornog odbora imaju odgovarajuća znanja, vještine i iskustvo na području korporativnog upravljanja i posvećuju dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a što se posebno odnosi na davanje suglasnosti na strateške ciljeve, poslovnu politiku, strategiju i politike upravljanja i preuzimanja rizika, politike i postupke procjene adekvatnosti internoga kapitala, financijski plan i planove rada svake kontrole funkcije. Nadzorni odbor donosi sve odluke koje je dužan donositi prema Zakonu o kreditnim institucijama i podzakonskim propisima. U 2020. godini održane su 4 redovne sjednice i 27 korespondentnih na kojima se odlučivalo o plasmanima. Dva člana Nadzornog odbora su neovisna sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima, kao i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega su donijele Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Nadzorni odbor je sukladno zakonskim propisima osnovao Odbor za rizike i Revizijski odbor koji broje tri člana i imenovani su iz redova članova Nadzornog odbora. Jedan od članova



Odbora za rizike i Revizijskog odbora obnašaju funkciju Predsjednika Odbora. Odbor za rizike savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti Banke u preuzimanju rizika i strategiji upravljanja rizicima, preispituje politiku cijena potraživanja i obveza u odnosu na Strategiju upravljanja rizicima, preispituje politiku primitaka i raspravlja o značajnim pitanjima koje se odnose na područje rizika. U 2020. održane su 4 sjednice Odbora za rizike.

Revizijski odbor preispituje politiku primitika, prati postupak financijskog izvještavanja i učinkovitost sustava unutarnjih kontrola, nadzire neovisnost vanjskih revizora te raspravlja o značajnim pitanjima koja se odnose na područje revizije. U 2020. održane su 4 sjednice Revizijskog odbora.

Prema odredbama Statuta Uprava Banke broji od dva do pet članova, od kojih se jedan imenuje za predsjednika Uprave. Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Za svako imenovanje predsjednika i članova Uprave obvezna je prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2020. godine Upravu Banke čine tri člana.

Članovi Uprave Banke na dan 31. prosinca 2020. su:

Goran Varat, Predsjednik Uprave

Renata Vinković, Članica Uprave

Daniel Unger, Član Uprave

Članovi Uprave vode poslove i zastupaju Banku zajedno. Uprava vodi poslove na vlastitu odgovornost, odnosno prema vlastitoj prosudbi, ali uvijek u interesu Banke. Banka osigurava da članovi Uprave zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova te za razumijevanje poslovnih procesa i značajnih rizika kojima Banka je ili bi mogla biti izložena. Djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja Uprava je uspostavila donošenjem i provođenjem primjerene poslovne politike, strategija i politika upravljanja rizicima, osiguranjem integriteta računovodstvenog sustava, sustava financijskog izvještavanja, financijske i operativne kontrole te uspostavljanjem jasnih unutarnjih odnosa u vezi s odgovornošću i ovlaštenjima, vodeći pri tome računa o djelotvornom nadzoru višeg rukovodstva i sprječavanju sukoba interesa.

4. Informacije o organizaciji

Banka je uspostavila primjerenu organizacijsku strukturu s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti. Uspostavljena organizacijska struktura omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama i njome je osiguran primjeren tijek informacija. Uspostavljenom organizacijom omogućen je jasan i dokumentiran proces donošenja odluka, uz izbjegavanje i sprječavanje mogućih sukoba interesa. Banka je pravodobno utvrdila područja poslovanja u kojima postoji mogući sukob interesa te su navedena područja dodatno regulirana kako bi se osigurala neovisnost i razgraničenje odgovornosti između različitih funkcija s ciljem sprječavanja eventualnog sukoba interesa. Organizacijska struktura detaljno je propisana internim odlukama, pravilnicima i ostalim internim aktima.

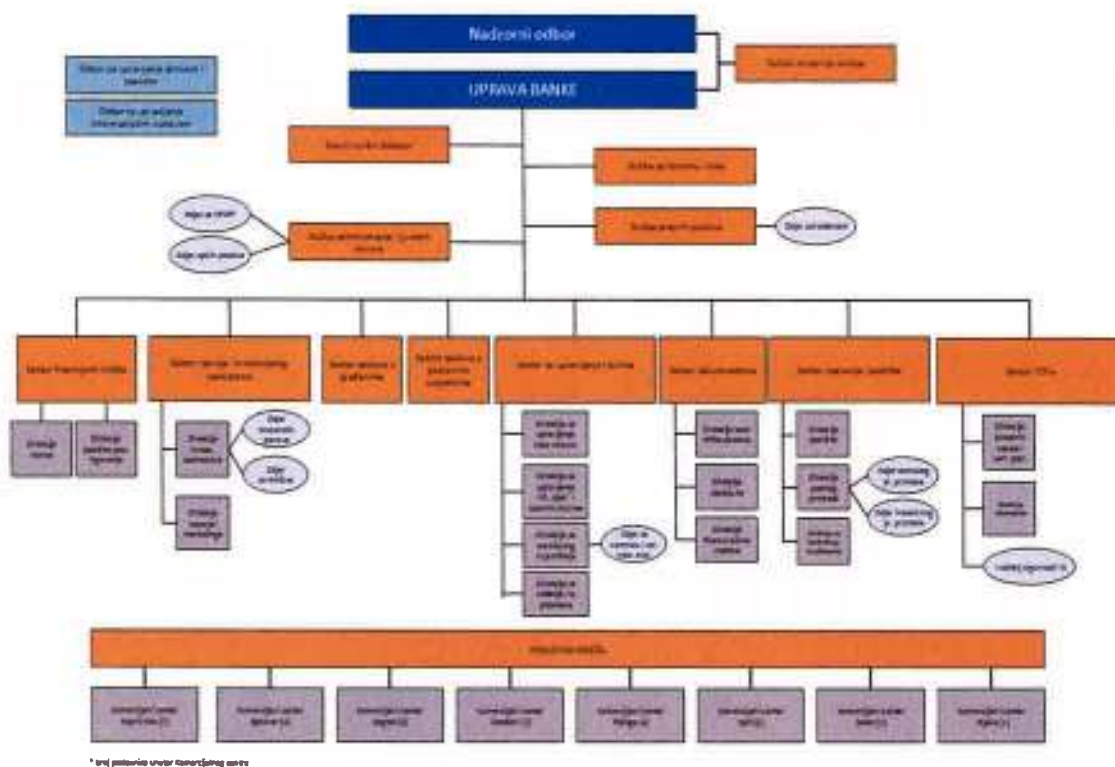


Banka je svoje poslovanje uskladila s odredbama članka 101. stavka 2 Zakona o kreditnim institucijama kroz interne dokumente koji detaljno propisuju pravila i postupke vezane uz upravljanje rizicima, a naročito praćenje i upravljanje portfeljima koji nose kreditni rizik, politiku rezerviranja, politiku primitaka, plan oporavka i druge poslovne aktivnosti.

U Banci su uspostavljene kontrolne funkcije unutarnje revizije, kontrole rizika i praćenja usklađenosti kao neovisne funkcije odvojene od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizici nastaju i koje kontrolne funkcije prate i nadziru.

ORGANIZACIJSKA SHEMA PODRAVSKE BANKE d.d.

Studeni 2020



Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka je poslovala na području Republike Hrvatske putem 22 poslovnice rasprostranjene na području gotovo cijele Republike Hrvatske organizirane u 8 komercijalnih centara u Koprivnici, Zagrebu, Bjelovaru, Požegi, Varaždinu, Zadru, Rijeci i Splitu.

Prema revidiranim izvješćima Banka je u 2020. godini iskazala dobit prije oporezivanja u iznosu 15,0 milijuna kuna, dok je neto dobit nakon poreza ostvarena u iznosu 11,8 milijuna kuna. Imovina Banke iznosi 3,94 milijardi kuna. Povrat na imovinu (ROA) izračunato kao omjer dobiti prije oporezivanja u odnosu na imovinu iznosi 0,4%. Povrat na kapital (ROE) izračunato kao omjer neto dobiti i kapitala iznosi 2,6%.



5. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Na dan 31. prosinca 2020. godine Podravska banka d.d. ne posluje u sastavu grupe te se obuhvat primjene bonitetnih informacija u ovoj objavi odnosi isključivo na Banku na pojedinačnoj osnovi, bez primjene konsolidacije.

6. Strategije i politike upravljanja rizicima

Sustav upravljanja rizicima je sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, aktivnosti i resursa za utvrđivanje, mjerenje, procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima i podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Strukturna i procesna organizacija Banke osigurava izbjegavanje sukoba interesa i sukoba u nadležnostima. Interna organizacija osigurava funkcionalno razdvajanje između jedinica povezanih s preuzimanjem rizika i kontrolom rizika. Razdvajanjem odgovornosti izbjegava se sukob interesa.

Za ukupan pregled i nadzor nad rizicima odgovorna je Uprava Banke, a osobito član Uprave zadužen za rizike. Uprava i svi djelatnici Banke dužni su pridržavati se temeljnih načela definiranih strategijom upravljanja rizicima i pripadajućim aktima. Svi djelatnici Banke moraju biti pravodobno informirani o ovim aktima.

Korporativno upravljanje u smislu sustava upravljanja rizicima uspostavlja se kroz statut i druge interne akte kojima su definirane uloge, zadaci i odgovornosti nadzornog i upravljačkog tijela i višeg rukovodstva, sustav unutarnjih kontrola, kontrolne funkcije, organizacijska shema i poslovi pojedinih organizacijskih dijelova i funkcija.

Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima. Služba unutarnje revizije najmanje jednom godišnje ocjenjuje primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja rizicima. Okvir za upravljanje rizicima uspostavljen je propisanim internim propisima i odlukama. Najznačajniji od njih su Strategija upravljanja rizicima, Katalog rizika, Strategija upravljanja kapitalom, Plan kapitala i Politika procjene adekvatnosti internoga kapitala.

Strategijom upravljanja rizicima definirane su osnovne smjernice za srednjoročno preuzimanje rizika te razvoj sustava upravljanja i kontrole rizicima Banke. Strategija upravljanja rizicima usko je vezana s poslovnim planom Banke i srednjoročnom poslovnom strategijom, osiguravajući pri tome podršku trenutnim i budućim poslovnim ciljevima razvoja. Cilj Strategije upravljanja rizicima je definiranje skupa osnovnih standarda za održivo i učinkovito upravljanje i kontrolu svih identificiranih rizika kojima Banka je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, vodeći računa o kvaliteti primjene i usklađenosti istih s poslovnim planovima i ciljevima organizacije. Funkcije ugovaranja transakcija jasno su operativno razdvojene od funkcije pozadinskih poslova. Ustrojene kontrolne funkcije su u skladu s važećim propisima te je osiguran njihov neovisan i nesmetan rad.



Učinkovito upravljanje rizicima podrazumijeva identifikaciju, procjenu, mjerenje i kontrolu izloženosti prema svim rizicima. Istovremenim optimiziranjem preuzetih rizika i osiguravanjem usklađenosti poslovnih ciljeva s definiranim apetitom za rizik postiže se stabilnost poslovanja i prihoda te kvalitetna zaštita od mogućih nepredviđenih gubitaka.

Strategija upravljanja rizicima uzima u obzir interne i eksterne utjecaje, poslovne procese i pripadajuće sustave koji utječu na izvršenje strategije i koji određuju daljnji razvoj cjelovitog sustava Banke. Pristupom „od vrha prema dnu“ Strategija upravljanja rizicima predstavlja središnji dokument, dok svaka organizacijska jedinica unutar svoje strukture implementira odgovarajuće politike, procedure, metodologije, modele i sustave usklađene s ovim dokumentom. Definiranje razine prihvatljivosti preuzimanja rizika služi kao preduvjet za uspostavljanje učinkovitog sustava upravljanja rizicima. Cilj Strategije upravljanja rizicima je jasno određivanje ukupne razine rizika koju Banka može prihvatiti uz optimizaciju odnosa prinosa i rizika. Upravljanje rizicima definira se kroz sustav internih akata, organizaciju, kontrolne mehanizme i sustave limita za preuzimanja rizika po pojedinim poslovnim područjima i vrstama rizika.

Osnovni pristup po pitanju odnosa prema rizicima u poslovanju je konzervativan pristup, što znači da bi načelno svaka transakcija u okviru koje Banka svjesno ulazi u određeni rizik trebala generirati odgovarajuću marginalnu kontribuciju¹ na razini cjelokupnog poslovnog odnosa s klijentom. Navedeno posebno vrijedi za segment kreditiranja gdje mora postojati odgovarajuća sukladnost između rizika Banke i rizika korisnika kredita.

Primjereno svojoj veličini Banka ima mali i fleksibilan upravljački i operativni menadžment koji na moguće izazove može reagirati brзом koordinacijom među organizacijskim jedinicama. U to spada kretanje pojedinih vrsta rizika i raspodjela internog kapitala, druge teme koje proizlaze iz regulative Basela III i nisu pokrivene unutar dnevnih aktivnosti, pitanja prilagodbe strategije upravljanja rizicima potrebama poslovanja Banke u cjelini i sl.

Svi rizici koji se mogu kvantitativno mjeriti nastoje se ograničiti limitima, uz postojeće zakonske limite. Odobrenje iznosa limita i nadzor nad njima moraju biti transparentni i počivati na jedinstvenim temeljnim načelima. Za slučajeve prekoračenja limita propisani su procesi vraćanja unutar limita.

Utjecaj pandemije COVID-19 implementiran je u proces upravljanja rizicima i opisan u revidiranom godišnjem financijskom izvješću Podravske banke d.d. za 2020. godinu.

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih rizika. Aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom pojedinačnih rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a rizici su neizbježna posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata, uz najveće moguće smanjenje potencijalnih negativnih učinaka na financijsko poslovanje.

¹ Marginalna kontribucija (eng. Marginal contribution) je razlika između prihoda od prodaje i troškova prodane robe (rashoda od prodaje).



Okvir upravljanja rizicima uključuje i edukaciju zaposlenika, širenje kulture i promicanje svjesnosti o postojanju rizika te upravljanje njima. Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići smanjivanjem i izbjegavanjem preklapanja te kontinuiranim unaprjeđivanjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava. Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu sa standardima, regulatornim te kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima.

Primjerena organizacijska struktura uključuje uspostavu jasnih razgraničenja ovlasti i odgovornosti u upravljanju rizicima, kroz sustav unutarnjih kontrola i kontrolnih funkcija. Kontrolne funkcije su kontrola rizika, praćenje usklađenosti i unutarnja revizija.

Služba za kontrolu rizika je funkcionalno i organizacijski razdvojena i neovisna organizacijska jedinica koja prati, nadzire i analizira sve značajnije rizike kojima Banka je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, provodi testiranje otpornosti na stres, obavlja provjere primjene i djelotvornosti metoda za upravljanje rizicima, analizira, prati i izvještava o adekvatnosti internog kapitala Banke, provodi ostale provjere koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika, daje prijedloge i preporuke za primjereno upravljanje rizicima te redovno izvještava Upravu i Nadzorni odbor.

Služba unutarnje revizije je organizacijski i funkcionalno samostalna jedinica koja neovisno nadgleda cjelokupno poslovanje Banke radi ocjene upravljačkih procesa, procesa upravljanja rizicima i sustava ugrađenih unutarnjih kontrola u radne procese u svrhu ocjene njihove ispravnosti, ekonomičnosti te efikasnosti korištenja materijalnih i ljudskih resursa.

Odjel usklađenosti kao samostalna organizacijska jedinica neovisno obavlja poslove cjelovitog nadzora nad poslovanja Banke u skladu sa Zakonom i Odlukom o sustavu unutarnjih kontrola, internim aktima Banke i standardima dobre bankarske prakse, a u cilju adekvatnog upravljanja rizikom usklađenosti.

Rizik se u bankarstvu definira kao vjerojatnost da rezultat neke akcije ili događaja može imati negativan utjecaj na poslovanje ili performanse Banke. Negativan rezultat može uzrokovati kako direktne gubitke prihoda ili kapitala, tako i ograničiti sposobnost Banke u ostvarivanju zacrtanih ciljeva. Na taj način ugrožava se kontinuirano poslovanje Banke i njena sposobnost da iskoristi prilike za unaprjeđenje poslovanja.

U skladu s utvrđenim značajnijim skupinama rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena donose se politike i ostali akti koji detaljnije uređuju pravila upravljanja rizicima. Banka je usvojila politike za upravljanje kreditnim, tržišnim, operativnim i rizikom likvidnosti, kao i druge interne akte na koje se navedene politike referiraju, kao što su pisane procedure, metodologije, pravilnici i upute.

Navedene politike i ostali interni akti o rizicima definiraju:

- * jasne linije ovlasti i odgovornosti za upravljanje rizicima unutar Banke,
- * metodologiju procjenjivanja rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena,
- * kriterije za odlučivanje i postupke za ovladavanje i praćenje rizika, uključujući uspostavu odgovarajućih limita i sklonosti preuzimanju rizika,
- * procedure i mjere ukoliko dođe do odstupanja kod primjene usvojenih politika i postupaka,



- * sustav praćenja i izvještavanja o rizicima, kako bi svim relevantnim razinama upravljanja u Banci bile omogućene pravodobne, točne i dovoljno detaljne informacije potrebne za donošenje poslovnih odluka, a koje uključuju informacije o izloženosti rizicima, profilu rizičnosti i njegovim promjenama, podatke o značajnim internim gubicima, mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili su poduzete radi ovladavanja rizikom, iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima, uključujući i iznimke od utvrđene sklonosti preuzimanju rizika te pozitivnim i negativnim promjenama u pokazateljima poslovanja koje ukazuju ili mogu ukazivati na promjenu izloženosti riziku.

Uprava i Nadzorni odbor Banke redovito razmatranju rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju.

Više rukovodstvo Banke i zaposlenici Banke obvezuju se djelovati u skladu s politikama, procedurama, uputama i drugim aktima koji se odnose na upravljanje rizicima. Na svim razinama postoji opća svjesnost o rizicima u poslovanju Banke te odgovarajući odnos i ponašanje zaposlenika prema i u svezi rizika i upravljanja rizikom.

Katalogom rizika utvrđene su vrste rizika i njihove definicije koje se primjenjuju u sustavu upravljanja rizicima uspostavljenom na razini Banke. U nastavku su navedene najznačajnije vrste rizika obuhvaćene katalogom rizika.

Banka je u 2020. godini materijalno značajnim rizicima procijenila sljedeće rizike:

- Kreditni rizik
- Tržišni rizik
- Rizik koncentracije
- Rizik financiranja likvidnosti
- Valutni inducirani kreditni rizik (VIKR)
- Upravljački rizik
- Strateški rizik
- Reputacijski rizik
- Kreditni rizik druge ugovorne strane
- Rizik usklađenosti
- Kamatni rizik
- Tržišni rizik (valutni rizik)
- Likvidnosni rizik
- Operativni rizik
- Rizik kolaterala
- Rizik informacijskog sustava

6.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. Rizik koncentracije, rizik države, rezidualni kreditni rizik i valutno inducirani kreditni rizik predstavljaju izvedenice kreditnog rizika, ali se zbog svojih karakteristika ovi rizici sagledavaju



zasebno. Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje kreditnog rizika temelje se na kreditnoj strategiji Banke. Upravljanje kreditnim rizikom predstavlja ključnu komponentu sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima i od presudnog je značaja za dugoročni uspjeh Banke. Cilj kreditne funkcije je učvrstiti položaj Podravske banke na hrvatskom bankarskom tržištu te je učiniti konkurentnom i prepoznatljivom po kvaliteti bankarskih proizvoda i usluga.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja kreditnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje kreditnog rizika temelje se na strategiji upravljanja rizicima i kreditnoj politici Banke, kao i ostalim internim aktima i propisima (Odlukom o utvrđivanju ovlasti i proceduri odvijanja kreditnog posla, Katalogom kolaterala, Odlukom o internom sustavu raspoređivanja plasmana i izvanbilančnih obveza, Procedurom za utvrđivanje velikih izloženosti, Procedurom o utvrđivanju, evidentiranju i kontroli povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu s bankom, Pravilnikom o monitoringu kreditnog rizika, Procedurom utvrđivanja izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni te ostalim internim aktima i radnim uputama).

Kreditni limiti i upravljanje preuzetim kreditnim limitom definirani su Zakonom o kreditnim institucijama i usvojenim internim aktima Banke, prvenstveno Kreditnom politikom koja predstavlja konkretizaciju strategije u pojmovima ukupnog apetita za kreditni rizik, limita te indikatora praćenja profila rizičnosti. Rizikom se smatra svaki ugovoreni posao iz kojeg za Banku proizlazi ili može proizaći stvarna ili potencijalna obveza. Poslovi se ugovaraju s ciljem maksimiziranja profitabilnosti Banke, poboljšavanja poslovanja i kvalitete usluga te konstantnog rasta baze kreditno sposobnih klijenata.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je optimizacija odnosa ostvarenih prinosa i preuzetog rizika. Raspoređivanje plasmana i potencijalnih obveza u rizične skupine, umanjeње vrijednosti za iznos gubitka zbog nemogućnosti potpune naplate, odnosno zbog očekivanih budućih izdataka za podmirenje preuzetih potencijalnih obveza koje Banka neće moći naplatiti, provodi se unutar Sektora za upravljanje rizicima.

Praćenje kreditnog rizika i kretanje izloženosti putem izračunatih parametara rizika i metoda očekivanog gubitka, kao i kretanje rizikom ponderirane aktive, odražavaju kvalitetu pojedinačnih izloženosti i cjelokupnog portfelja.

Do sada navedene i identificirane ekonomske okolnosti i izvori utjecaja na rizike, kao i određene specifične karakteristike trenutnog portfelja Banke, indikatori su visoke vjerojatnosti ostvarenja kreditnog rizika.

Ciljevi maksimiziranja profitabilnosti Banke ostvaruju se:

- * kvalitetnom analizom potencijalnih rizika, od preventivne procjene rizika potencijalnih i novih klijenata Banke, do sustavnog nadzora nad rizikom postojećih klijenata Banke,
- * ugovaranjem kvalitetnih instrumenata osiguranja, uz realnu procjenu njihove vrijednosti i ugovaranje obveze klijenta da dostavi nove ili zamijeni postojeće instrumente u slučaju promjene zakona ili promjene kreditne sposobnosti klijenta,
- * redovitom procjenom rizičnosti plasmana i pravovremenim poduzimanjem primjerenih postupaka u svrhu naplate rizičnih plasmana.



Upravljanje kreditnim rizikom Banka ostvaruje kroz relevantne akte, jasno identificirane aktivnosti i mjere za redukciju, mjerenje, kontrolu i upravljanje kreditnim rizikom koje se mogu sažeti u sljedeće smjernice:

- * minimiziranje učinka trenutnih nepovoljnih kretanja na kreditni portfelj,
- * restriktivna kreditna politika prema osjetljivim djelatnostima i proizvodima,
- * stimulativna kreditna politika ciljanih gospodarskih grana i djelatnosti,
- * zadržavanje trenutne razine diverzificiranosti portfelja,
- * povećanje učinkovitosti procesa selektiranja klijenata kroz unapređenja scoring modela,
- * održavanje visoke razine kolateraliziranosti ukupnog portfelja,
- * poboljšanje rane naplate dospjelih potraživanja kroz unaprjeđenje sustava ranog upozorenja te unaprjeđenje systemske podrške.

Strukturna i procesna organizacijska struktura Banke osigurava jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju, funkcije kontrole rizika do razine Uprave. Nadzorni odbor Banke obavlja nadzor nad radom Uprave u pogledu upravljanja kreditnim rizikom. Nadzornom odboru dostavljaju se izvješća o kreditnim rizicima i ad-hoc izvješća o značajnijim događajima.

Uprava Banke odgovara, prije svega, za prihvaćanje i provedbu strategije upravljanja kreditnim rizicima, upravljanje Bankom sukladno predmetnoj strategiji, optimizaciju operativnih procesa s obzirom na rizik sustava i strukturnih rizika koji proizlaze iz procesa i/ili interne organizacije, analizu lokalnog tržišta s aspekta pojave novih ili modifikacije postojećih ekonomskih, političkih ili drugih rizika koji mogu imati efekt na upravljanje rizicima te poštivanje svih supervizorskih propisa.

Član Uprave zadužen za upravljanje rizicima odgovoran je posebno za nadziranje tržišta i internih procesa s aspekta potrebne prilagodbe politike upravljanja kreditnim rizicima ili internih procesa, koordinaciju operativne provedbe svih zadataka i procesa koji proizlaze iz internih akata iz područja upravljanja kreditnim rizicima, kontrolu i nadzor nad portfeljima s aspekta eventualnih negativnih trendova, neovisnost od jedinica prodaje i odgovarajuće strukturiranje internih procesa za donošenje odluka o rizicima, tehničku i kadrovsku opremljenost unutar segmenta za koji je odgovoran te adekvatnu izobrazbu i usavršavanje radnika koji obavljaju poslove u domeni njegove odgovornosti.

Strateški fokus u dijelu koji se odnosi na kreditni rizik definiran je Kreditnom politikom u pogledu ciljane segmentacije klijenata, ciljne distribucije portfelja po rizičnim skupinama, ciljane valutne strukture kreditnog rizika, ciljane geografske i koncentracije po granama djelatnosti te odgovornosti za praćenje prekoračenja definiranih limita.

Organizacijske jedinice koje sudjeluju u plasiranju sredstava odgovorne su prilikom njihova odobravanja pratiti razinu izloženosti, kako bi se izloženosti kretale unutar definiranih limita.

Koncentracijski rizik

Banka je izložena koncentracijskom riziku kod izloženosti ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika. Koncentracijski rizik je rizik koji proizlazi iz svake



pojedinačne, izravne ili neizravne izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolaterala koji može dovesti do gubitaka koji mogu ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Sa stajališta rizika Banka upravlja koncentracijskim rizikom kroz diverzifikaciju portfelja po grupama klijenata, pojedinačnim izloženostima, proizvodima, granama djelatnosti i slično, što osigurava nisku volatilnost cjelokupnog portfelja. Banka aktivno upravlja preuzetim koncentracijama i kontinuirano diverzificira portfelj u skladu s ciljanim tržištima, proizvodima i određenim djelatnostima. Banka se nužno neće odreći koncentracija u portfelju koje su uzrokovane karakteristikama gospodarske strukture RH, već će ih kompenzirati kroz adekvatno određivanje cijene i preuzetog rizika. U skladu s politikama Banka je za svaki pojedini rizik odredila ograničenja vezana uz pojedine koncentracije te pravodobno analizira koncentracijski rizik sadržan u portfelju i procjenjuje buduće trendove u strukturi i kvaliteti portfelja.

Banka upravlja ovom vrstom rizika diverzifikacijom po gore navedenim kategorijama i formiranjem limita i izvješćivanjem o prekoračenju limita.

Valutno inducirani kreditni rizik

Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR) je rizik gubitka kojemu je Banka dodatno izložena zbog neispunjavanja obveza dužnika po plasmanima odobrenim u stranoj valuti ili s valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.

Hrvatski bankarski sustav se već dulji niz godina može smatrati stabilnim, a makroekonomsko okruženje u kojem posluje obilježeno je niskim stopama inflacije i stabilnim tečajem. Međutim, hrvatski bankarski sustav istodobno je u velikoj mjeri euro-iziran, a neizvjesnost veličine utjecaja i trajanja ekonomske krize nastale kao posljedica pandemije bolesti COVID 19 može se reflektirati i na monetarni sustav. Ove činjenice mogu pojačati osjetljivost sustava na VIKR, bez obzira na sadašnju stabilnost. Slijedom toga, Banka je u relevantnim aktima definirala aktivnosti i smjernice za uspješno upravljanje VIKR-om.

6.2. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju skupinu rizika gdje vanjski utjecaji mogu imati potencijalni učinak na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena i kretanja na financijskim tržištima.

Nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizicima uređene su internim aktima kojima se određuje opseg poslovanja pojedinog organizacijskog dijela te nadležnost i odgovornost zaposlenika Banke. Sektor financijskih tržišta i Poslovna mreža su, najvećim dijelom, u okviru svojih nadležnosti odgovorni za provođenje politika iz područja upravljanja tržišnim rizicima. Organizacijske jedinice odgovaraju različitim članovima Uprave, zavisno o nadležnosti pojedinog člana Uprave.



Uprava Banke odgovorna je za precizno i jasno definiranje i delegiranje odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizikom, kao i za usvajanje limita za preuzimanje tržišnih rizika. Uprava periodično razmatra izloženosti tržišnim rizicima, a najmanje jednom godišnje politike i procedure koje uređuju sustav upravljanja tržišnim rizikom.

Za potrebe upravljanja tržišnim rizicima pripremaju se izvještaji za Upravu, Nadzorni i ALCO odbor.

ALCO je tijelo ustrojeno od strane Uprave Banke koja utvrđuje poslove i opseg odgovornosti, te je odgovorna za njegov rad. U području upravljanja aktivom i pasivom ALCO odbor određuje organizacijsku podlogu za upravljanje postojećim i budućim rizikom promjene kamatne stope, tržišnim rizicima i likvidnosnim rizikom.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Tržišni rizici jesu valutni, pozicijski i robni rizik.

Valutni rizik

Valutni rizik je potencijalni gubitak koji proizlazi iz promjena međuvalutnih tečajeva kod pozicija iskazanih u stranim valutama i u kunama s valutnom klauzulom ili kod promjena cijena zlata. Utjecaj tih promjena za Banku može biti gubitak ili dobitak, ovisno o kretanju tečajeva, ali s obzirom na mogući gubitak predstavlja potencijalno rizičnu situaciju koja može imati značajne posljedice na ukupnu financijsku poziciju Banke.

Banka dnevno prati i analizira kretanje tečajeva i međuvalutnih odnosa te na temelju utvrđenog trenda upravlja otvorenosću deviznih pozicija po pojedinim valutama. Sektor financijskih tržišta operativno upravlja valutnim rizikom. Strateško upravljanje valutnim rizikom u nadležnosti je ALCO odbora i Uprave Banke.

Pozicijski rizik

Pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili kod izvedenoga financijskog instrumenta promjene cijene odnosne varijable. Pozicijski rizik se dijeli na opći i specifični rizik.

Opći pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta nastale zbog promjene razine kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala koje nisu u vezi s bilo kojom specifičnom karakteristikom toga financijskog instrumenta.

Specifični pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnoga financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja, odnosno kod izvedenica vezano uz izdavatelja osnovnoga financijskog instrumenta.

Robni rizik



Robni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe, a što utječe na pozicije u knjizi trgovanja.

Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Rizik druge ugovorne strane u svojoj je ekonomskoj suštini kreditni rizik koji nastaje zbog nemogućnosti otplate glavnice, kamata ili izvršavanja ostalih plaćanja koja proizlaze iz transakcija rizničnim proizvodima.

Rizik druge ugovorne strane uglavnom proizlazi iz transakcija rizničnim proizvodima (kupoprodaja deviza, depoziti i plasmani na međubankarskom tržištu, transakcije financiranja izvedenim instrumentima i vrijednosnim papirima kao repo i obrnute repo transakcije).

Kod upravljanja rizikom druge ugovorne strane kreditni rizik koji proizlazi iz transakcija sastoji se od dvije komponente, rizik prije namire i rizik namire.

Rizik namire (ili rizik isporuke) je rizik gubitka koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane na dan namire, dok su istovremeno plaćanja ili isporuke prema drugoj strani već izvršene.

Banka izračunava rizik namire:

- * ako je platila vrijednosne papire ili robu prije nego što ih je primila ili ako je isporučila vrijednosne papire ili robu prije nego što su joj plaćeni,
- * u slučaju transakcija s inozemstvom ako je prošao jedan ili više dana od kada je izvršeno plaćanje ili izvršena isporuka.

Rizik druge ugovorne strane i rizik namire limitiraju se propisivanjem maksimalno dozvoljenog iznosa po pojedinačnoj transakciji koju Banka može potraživati od druge ugovorne strane.

Kod izračuna izloženosti ponderirane kreditnim rizikom za rizik namire i rizik druge ugovorne strane Banka koristi standardizirani pristup mjerenja izloženosti kreditnom riziku.

6.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Definicija obuhvaća pravni rizik, a događaji uzrokovani strateškim, poslovnim ili reputacijskim rizikom ne smatraju se eksternim događajima te nisu obuhvaćeni definicijom operativnog rizika. Operativni rizik obuhvaća upravljanje rizikom informacijskog sustava, SPNFT, rizikom eksternalizacije te upravljanje neprekidnošću poslovanja.

Banka je izložena operativnom riziku u svim svojim poslovnim aktivnostima, stoga nastoji upravljati operativnim rizikom sukladno propisanim načelima i politikama definiranim u svrhu ublažavanja ili izbjegavanja operativnog rizika. Standarde za upravljanje operativnim rizicima Banka usklađuje s regulatornim zahtjevima, što uključuje prikupljanje podataka o gubicima



operativnog rizika, praćenje indikatora operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnog rizika pri donošenju odluka o uvođenju novog proizvoda, poslovnim promjenama ili projektima te predlaganje mjera za smanjenje rizika i izvještavanje svih relevantnih tijela o rezultatima upravljanja operativnim rizikom.

Svrha procjene operativnih rizika je utvrđivanje vrsta operativnih rizika kojima Banka je ili bi mogla biti izložena te procjena stupnja ranjivosti u odnosu na utvrđene rizike. Afirmacija kulture i svjesnosti o postojanju i upravljanju operativnim rizicima kroz organizacijsku strukturu Banke temelj je sustava adekvatnog upravljanja ovim rizikom te optimizacije s ciljem ostvarivanja strateških planova Banke.

Sustav kontinuiranog mjerenja operativnih rizika, usavršavanja internih kontrola i preventivno djelovanje praćenjem i identificiranjem faktora operativnog rizika, osnovne su metode za postizanje ciljeva upravljanja ovom vrstom rizika.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerenje operativnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci za nadzor istih, definirani su Politikom upravljanja operativnim rizikom, procedurama te ostalim internim aktima i radnim uputama kojima se jasno definiraju kriteriji i postupci upravljanja operativnim rizikom.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku. Podatke o događajima operativnog rizika u bazu podataka unose ovlaštenici za prijavu operativnog rizika. Podaci o nastalim događajima operativnog rizika koriste se za bolje upravljanje događajima koji uzrokuju operativne rizike na način da pružaju bolji uvid o izloženosti operativnom riziku, identificiraju kritične točke i daju mogućnost poduzimanja aktivnosti u cilju smanjenja operativnog rizika.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Banka koristi jednostavni pristup mjerenja. Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se na temelju aritmetičke sredine trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja.

Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima izvještava Upravu Banke i Komisiju za upravljanje operativnim rizicima o štetnim događajima, aktivnostima i provedenim mjerama za poboljšanje i uklanjanje izloženosti operativnom riziku.

Pravni rizik

Pravni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog plaćanja naknada ili izrečenih kazni i sankcija koje proizlaze iz pokrenutih sudskih, upravnih ili drugih postupaka protiv Banke po osnovi neispunjavanja ili kršenja ugovornih ili zakonskih obveza, kao i donošenje neprovedivih poslovnih odluka koje mogu negativno utjecati na poslovanje i financijski položaj Banke.

Sukladno regulatornim propisima za sudske sporove koji se vode protiv Banke ovisno o postojanju rizika potencijalnog gubitka, sudski sporovi raspoređuju se u odgovarajuće rizične kategorije i ovisno o dodijeljenom stupnju rizičnosti provodi se rezervacija sredstava. Rezerviranja za sudske sporove evidentiraju se u poslovnim knjigama te se o istima izvještavaju nadležna tijela (Uprava, Hrvatska narodna banka). Na dan 31. prosinca 2020. godine protiv



Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 622 tisuće kuna.

Rizik usklađenosti

Rizik usklađenosti jest rizik od gubitka zbog izricanja mjera i kazni i rizik od nastanka značajnog financijskoga gubitka ili ostalih gubitaka (npr. ugleda) što ga Banke može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima ili internim aktima te rizicima povezanim sa sprječavanjem pranja novca i financiranje terorizma.

U cilju što kvalitetnijeg ovladavanja rizikom usklađenosti Banka je formirala samostalnu organizacijsku jedinicu koja neovisno obavlja poslove cjelovitog nadzora nad usklađenosti poslova Banke. Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerenje rizika usklađenosti te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci za nadzor istih, definirani su Pravilnikom o funkciji praćenja usklađenosti.

6.4. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće, očekivane ili neočekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospelju. Pod rizikom likvidnosti podrazumijeva se rizik da Banka neće biti sposobna izvršiti obveze plaćanja bez ugrožavanja redovnog dnevnog poslovanja ili svog financijskog položaja i rezultata.

Osiguranje likvidnosti jedna je od najvažnijih zadaća u upravljanju Bankom, tako da je upravljanje ovim rizikom od iznimne važnosti. Smjernice za upravljanje rizikom likvidnosti određene su Strategijom upravljanja likvidnosnim rizikom i Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom. Politika propisuje identifikaciju, analizu i mjerenje, limitiranje te izvještavanje o riziku likvidnosti.

Banka identificira tri osnovna oblika rizika likvidnosti:

- * rizik neusklađene likvidnosti - nastaje zbog neusklađene ročnosti stavaka imovine i obveza Banke,
- * rizik financiranja likvidnosti - nastaje zbog potrebe većih iznosa likvidnih sredstava koje bi Banka mogla trebati u budućnosti, javlja se rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti buduće potrebe za novčanim sredstvima ili potrebnim instrumentima osiguranja,
- * rizik tržišne likvidnosti - nastaje zbog potencijalne slabije likvidnosti financijskog tržišta, što ima za posljedicu nemogućnost prodaje ili pribavljanja likvidne imovine. Javlja se nemogućnost da Banka jednostavno napravi prijeboj pozicija ili te pozicije eliminira po tržišnoj cijeni zbog tržišnih poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Izloženost riziku likvidnosti nastaje u poslovanju radi nastojanja da se ostvari veća financijska



dobit proizašla iz ročne neusklađenosti bilance. S obzirom na strateško opredjeljenje Banke, održavanje primjerene razine likvidnosti predstavlja imperativ u procesu upravljanja ovim rizikom. Reputacija visoko likvidne Banke posebno je značajna za osiguranje rasta poslovanja kroz rast depozita stanovništva i poslovnih subjekata.

Uprava Banke je odgovorna za uspostavu i implementaciju učinkovitog i efikasnog ILAAP okvira, dok Nadzorni odbor nadzire adekvatnost i usklađenost ILAAP-a i relevantnog sustava upravljanja i kontrole rizika, osiguravanjem usklađenosti s primjenjivim zakonskim i regulatornim zahtjevima. U provođenju svoje funkcije, kontrolno tijelo zaprima adekvatne informacije od ostalih tijela Banke i internih kontrolnih funkcija.

S ciljem osiguranja urednog i pravovremenog izvršavanja preuzetih obveza te poslovanja na načelima likvidnosti i solventnosti Sektor financijskih tržišta kontinuirano prati poziciju likvidnih sredstava. Temeljem očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva te osiguranja dostatnih priljeva za njihovo pokriće dnevno se prati stanje i analizira kretanje priljeva i odljeva depozitnog novca.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerenje rizika likvidnosti te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja kao i postupci za nadzor istih definirani su Strategijom upravljanja rizikom likvidnosti, Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom, Planom postupanja u kriznim situacijama te ostalim internim aktima i radnim uputama kojima su definirani kriteriji i postupci za upravljanje likvidnošću.

U strategiji i postupcima upravljanja likvidnosnim rizikom glavni je cilj upravljanje likvidnošću na način koji osigurava adekvatnu razinu likvidnosti za pravovremeno izvršavanje svih obveza plaćanja, kako u redovnom poslovanju, tako i u stresnim uvjetima. Upravljanje likvidnošću u uvjetima redovnog poslovanja podrazumijeva upravljanje kratkoročnom likvidnošću, strukturnom, odnosno srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću, unutardnevnom likvidnošću te upravljanje internim tokovima likvidnosti unutar Banke. Banka aktivno provodi praćenje, upravljanje i kontrolu likvidnosnog rizika. Navedeno podrazumijeva određen skup pretpostavki kao što su angažiranost Uprave Banke, politike i procedure, kvalitetni ljudski resursi, pouzdana tehnologija, zadovoljavajući stupanj integriranosti podataka, provjerene analitičke metode i sustavi, iskustvo i sposobnost prosudbe te postojanje organizacijske svijesti i kulture odnošenja prema rizicima od strane svih zaposlenika Banke. Banka je dužna poslovati na način da je u svakom trenutku sposobna pravodobno ispunjavati dospjele novčane obveze (načelo likvidnosti) te da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti). Uvjet za postizanje tog cilja je uspostavljanje stabilnog i pouzdanog sustava upravljanja likvidnošću.

Prema strukturi i organizaciji funkcije za upravljanje likvidnosnim rizikom Uprava Banke je odgovorna za upravljanje likvidnosnim rizikom unutar propisanih i odobrenih limita. Operativno upravljanje likvidnošću, u okviru utvrđenih ovlasti i limita, povjereno je Sektoru financijskih tržišta. Sektor financijskih tržišta vodi računa o ispunjavanju propisanih kriterija za održavanje kunske i devizne likvidnosti, kao i utvrđenim limitima izloženosti koji su propisani zakonima i internim aktima Banke. Služba za kontrolu rizika odgovorna je za sustav identificiranja, mjerenja i izvještavanja o izloženosti riziku likvidnosti i nadležna je za praćenje poštivanja Bančinih internih akata koji se primjenjuju u Sektoru financijskih tržišta. ALCO Odbor je odgovoran za



razmatranje strategija i planova upravljanja likvidnosnim rizikom. Cilj Odbora za upravljanje aktivom i pasivom je optimiziranje odnosa rizik/dobit, odnosno postizanje kontrole nad rizikom kamatnih stopa i deviznim rizikom, utvrđivanje cijene depozita i kredita, kontrola likvidnosti i dostatnosti kapitala.

Područje primjene i vrsta sustava izvješćivanja i mjerenja likvidnosnog rizika obuhvaća upravljanje likvidnosnim rizikom na unutardnevnoj razini te u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju. Upravljanje likvidnosnim rizikom na unutardnevnoj razini obuhvaća praćenje te upravljanje pozicijama vezanim uz kretanje kunske i devizne likvidnosti tijekom dana. Temeljem redovnog praćenja dospijeća plasmana, depozita i vrijednosnih papira te tjednim procjenama priljeva i odljeva sredstava po komercijalnim centrima kreira se tjedna projekcija likvidnosti (kunska i devizna) te procjenjuje očekivani višak odnosno manjak sredstava likvidnosti.

Upravljanje likvidnosnim rizikom na srednjoročnoj razini temelji se na praćenju dospijeća plasmana, depozita i vrijednosnih papira do mjesec dana i mjesečnih procjena priljeva i odljeva sredstava po plasmanima i depozitima pojedinog komercijalnog centra temeljem čega se kreira mjesečna projekcija priljeva i odljeva sredstava u narednom mjesecu (kunska i devizna) te procjenjuje očekivani višak odnosno manjak sredstava likvidnosti. Osim navedenoga, prate se dospijeća plasmana i depozita u naredna tri mjeseca kako bi se u odnosu na postojeće dnevne i očekivane pozicije na tjednoj i mjesečnoj razini Banka što bolje pozicionirala i upravljala likvidnosnim rizikom u budućem razdoblju.

Politike zaštite od rizika i smanjenja likvidnosnog rizika te strategije i postupci za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika definirani su internim aktima što uključuje Strategiju upravljanja rizicima, Strategiju upravljanja likvidnosnim rizikom, Politiku upravljanja likvidnosnim rizikom, Politiku upravljanja aktivom i pasivom, Plan postupanja u kriznim situacijama, Proceduru testiranja otpornosti na stres, Pravilnik o radu odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Politiku procjene adekvatnosti internoga kapitala.

Od 1. siječnja 2015. godine u primjeni je regulatorni zahtjev likvidnosne pokrivenosti LCR, čiji je limit od 2018. godine za sve valute ukupno utvrđen u visini 100%, što znači da Banka mora svakodnevno pokrivati 100% neto novčanih odljeva svojom likvidnom imovinom. Pokazatelj se prati u kunskoj i deviznoj komponenti odvojeno te za sve valute ukupno.

U nastavku je tabelarni pregled podataka za svako od četiri kalendarska tromjesečja u 2020. godini izračunato kao jednostavni prosjek podataka s kraja mjeseca.

**Tablica 1. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti**

Područje primjene	Stanje			
	31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020
Tromjesečje završava				
Sve valute u mil. kuna				
Zaštitni sloj likvidnosti	534,5	601,1	590,6	746,6
Ukupni neto novčani odljevi	347,0	335,3	311,7	410,6
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	154%	179%	190%	182%
Valuta HRK u mil. kuna				
Zaštitni sloj likvidnosti	390,4	477,2	436,2	608,2
Ukupni neto novčani odljevi	324,2	304,1	277,8	336,6
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	120%	157%	157%	181%
Valuta EUR u mil. kuna				
Zaštitni sloj likvidnosti	11,5	10,3	14,5	15,1
Ukupni neto novčani odljevi	7,1	9,6	8,9	14,8
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	163%	107%	163%	102%

6.5. Kamatni rizik u knjizi banke

Izloženost kamatnom riziku nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultat je neusklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže, a time ujedno i neto profita.

Rizik promjene kamatnih stopa utječe na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale prihode i rashode osjetljive na promjenu kamatnih stopa. Temeljni cilj praćenja kamatnog rizika je nadziranje usklađenosti imovine i obveza s obzirom na mogućnost utjecaja na promjenu aktivnih i pasivnih kamatnih stopa.

Sustav upravljanja rizikom kamatne stope u knjizi banke uspostavljen je sukladno potrebama Banke u odnosu na veličinu, obujam i složenost poslovnih procesa i kao takav ima funkciju identifikacije, mjerenja, praćenja i kontrole svih značajnih izvora rizika kamatne stope. Banka ima uspostavljen organizacijski ustroj s jasno definiranim nadležnostima i odgovornostima u procesu upravljanja kamatnim rizikom.

Uzroci nastanka kamatnog rizika su nezadovoljavajući kamatni raspon („spread“), neusklađenost kamatonosne aktive i kamatonosne pasive, neusklađenost kamatno osjetljive aktive i pasive („gap“), ročna nesuklađenost primijenjenih fiksnih, promjenjivih i administrativnih kamatnih stopa, neusklađenost izvora i dugoročnih plasmana, promjena kamatnih stopa na tržištima i promjene u sklonosti klijenata.

Unutarnji postupci Banke za određivanje i mjerenje kamatnog rizika te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci za nadzor istih, definirani su Politikom upravljanja kamatnim rizikom, procedurama te ostalim internim aktima i radnim uputama kojima se definiraju kriteriji i postupci upravljanja kamatnim rizikom.



Obzirom da se Banka ne može izolirati od utjecaja kamatnog rizika, a da bi se zaštitila od nepovoljnih utjecaja kretanja kamatne stope, u redovnom poslovanju je nužna kvalitetna i pravovremena spoznaja izvora i oblika kamatnoga rizika. Banka razmatra sljedeće izvore ostvarivanja gubitka uslijed promjene kamatnih stopa:

- * rizik ročne neusklađenosti - nastaje kao posljedica razlike u dospelju instrumenata s fiksnom kamatnom stopom ili ponovnog utvrđivanja kamatne stope kod instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom. Premda je ova neusklađenost osnova bankarskog poslovanja u uvjetima nepredvidljivih kretanja kamatnih stopa mogu biti ugroženi prihodi i kapital Banke,
- * rizik krivulje prinosa - nastaje kao posljedica utjecaja promjene nagiba krivulje prinosa u uvjetima neusklađenosti dospelja na prihode i kapital Banke,
- * temeljni rizik osnovice - nastaje kao posljedica slabe korelacije promjene kamatnih stopa na instrumente s istim rokom dospelja, ali vezanima za različite indekse kamata,
- * rizik opcionalnosti - nastaje kao posljedica implicitne opcije u pozicijama aktive i pasive. Kod opcija da krediti imaju pravo prijevremene otplate, depoziti po viđenju mogu biti povučeni u svakom trenutku ili prijevremeno povlačenje oročenih depozita mogu kod promjena kamatnih stopa rezultirati povećanjem atraktivnosti opcije prijevremene otplate ili povlačenja depozita, što zavisi od pravca promjene kamatnih stopa. Ukoliko se ne obrati pažnja na ovakve opcije, njihov utjecaj na prihode i vrijednost kapitala može biti negativan.

Pravodoban nadzor od strane Uprave Banke pretpostavka je efikasnog i pouzdanog sustava upravljanja rizikom kamatne stope, temeljem čega je neophodno uspostaviti jasno definirane nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja rizikom kamatne stope.

Mjerenje izloženosti rizika promjene kamatnih stopa Banka mjeri modelom izračuna gap analize promjene cijene. Izračunava se razlika između kamatno promjenjive imovine i obveza po određenim vremenskim intervalima i kumulativna gap pozicija, te tako dobivena razlika predstavlja gap za pojedinu vremensku zonu. Na temelju godišnje kumulativne razlike simulira se gubitak uslijed promjene kamatne stope na strani aktive i/ili pasive za određeni postotak.

Izvešće o kamatnoj marži izrađuje se mjesečno. Mogućnost promjene kamatne stope prati se tromjesečno. Efekti promjene kamatnih stopa na prihode mjere se primjenom gapova dospelja. Iznos gapa množi se s potencijalnom promjenom kamatne stope kako bi se dobila promjena kamatnih prihoda uslijed potencijalne promjene kamatne stope. Potencijalna promjena kamatne stope predstavlja standardni kamatni šok ili neku drugu očekivanu promjenu dobivenu na osnovi iskustva, simulacije ili procjene višeg rukovodstva Banke.

Testiranje osjetljivosti Banke na rizik kamatne stope obavlja se najmanje jednom godišnje pomoću simulacije utjecaja promjene kamatnih stopa na neto kamatnu maržu u budućnosti. Služba za kontrolu rizika priprema izvješće o osjetljivosti neto kamatnog prihoda u različitim scenarijima. Svrha ovih scenarija je identifikacija slabih točaka u strukturi portfelja i poslovanju Banke. Izvještaj o stres testovima priprema se najmanje jednom godišnje i dostavlja Upravi i ALCO-u.

**Tablica 2. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere Banke**

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/ dobiti Banke	Povećanje ekonomske vrijednosti/ dobiti Banke
Valuta HRK	1,6	-1,6
Valuta EUR	6,0	-6,0
Ostale valute (ukupno)	1,5	-1,5
UKUPNO	9,1	-9,1

6.6. Ostali rizici

Strateški, reputacijski i poslovni rizik

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.

Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.

Poslovni rizik je negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost Banke. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Za upravljanje ovim rizicima nadležna je Uprava Banke. Podravska banka je jedna od najstarijih banaka u Republici Hrvatskoj, a profiliranjem u modernu i inovativnu financijsku instituciju posebno usmjerenu na segmente građana, obrtnika te malih i srednjih poduzetnika, postignuto je čvrsto povjerenje i stabilno javno mnijenje o Banci.

Banka vjerojatnost ostvarenja strateškog i reputacijskog rizika ocjenjuje mogućim, a zbog same prirode tih rizika njihov utjecaj na poslovanje procijenjen je značajnim. Kod poslovnog rizika moguća je pojava rizika uz značajan utjecaj na poslovanje Banke.

Praćenje reputacijskog rizika definirano je u Proceduri komuniciranja s medijima.



Upravljački rizik

Upravljački rizik je rizik gubitka do kojeg može doći zbog toga što Banka zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.

Banka nastoji postići što veću disperziju preuzetih rizika i ograničiti svoju izloženost upravljačkom riziku. Banka je svjesna činjenice da je stručan, iskusan i motiviran menadžment na svim razinama jedan od preduvjeta za ostvarenje strategije i ciljeva poslovanja.

Rizik kolaterala

Rizik kolaterala je rizik gubitka koji proizlazi iz pogreške u procjeni prirode, količine, cijene ili samog obilježja kolaterala. Za Banku rizik kolaterala predstavlja potencijalni gubitak radi nemogućnosti naplate potraživanja temeljem instrumenata osiguranja po kojima je Banka titulirana kao korisnik osiguranja ili postoji vinkulacija police u korist Banke.

Rizik od prirodnih katastrofa

Rizik od prirodnih katastrofa je rizik gubitka prouzrokovanog fizičkom nemogućnosti kontinuiteta poslovanja na lokacijama Banke u kojima se odvijaju poslovne aktivnosti.

Banka je u svojem poslovanju ugrožena različitim vidovima rizika koji mogu ugroziti poslovanje kroz nedostupnost podataka, informacijske infrastrukture i tehnologije, procesa i dokumentacije koji su neophodni za pravilno i normalno funkcioniranje sustava i povezanih poslova.

Kod planiranja neprekidnosti poslovanja uzete su u obzir katastrofe koje mogu imati negativne posljedice na sustav i poslovne procese, kao i na informacijsku tehnologiju. U planiranju i procjeni rizičnosti Banka grupira vrste katastrofa prema kategorijama ugroženosti i prema vrstama posljedica. Osnovni element procjene rizika je kategoriziranje i vrijednost rizika prema ocjeni ugroženosti poslovnih procesa i organizacijskih jedinica. Temeljem navedenih procjena izrađuje se kategorizacija procesa u odnosu na vrste rizika u slučajevima nedostupnosti te sustavi koji su neophodni za adekvatno funkcioniranje Banke. U analizi rizika koji utječu na neprekidnost poslovanja posebnu pozornost imaju rizici koji utječu na informacijski sustav.

Banka aktivno upravlja sustavom rizika koji su povezani s neprekidnošću poslovanja.

Rizik eksternalizacije

Rizik eksternalizacije je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala. Eksternaliziranim uslugama podržava se pružanje bankovnih, financijskih i pomoćnih bankovnih usluga. Obzirom da eksternalizacija u sebi sadrži i rizik vezan uz povjeravanje obavljanja aktivnosti drugima, Banka nastoji na adekvatan način upravljati odnosima s vanjskim pružateljima usluga i nadzirati je li pružanje usluga u skladu s ugovornim odredbama.



Banka je propisala uvjete za eksternalizaciju, pravila za upravljanje rizicima koji su povezani s eksternalizacijom, obuhvat internih akata u vezi s eksternalizacijom te zahtjeve u svezi pristupa podacima i ostaloj dokumentaciji.

Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Rizik informacijskog sustava

Rizik informacijskog sustava (ICT) jest rizik koji proizlazi iz korištenja informacijske tehnologije odnosno informacijskog sustava. Informacijska tehnologija omogućuje automatizirano prikupljanje, obradu, generiranje, pohranu, prijenos, prikaz te distribuciju informacija kao i raspolaganje njima. Informacijska se tehnologija sastoji od softverskih i hardverskih komponenata. Informacijski sustav jest sveobuhvatnost tehnološke infrastrukture, organizacije, ljudi i postupaka za prikupljanje, obradu, generiranje, pohranu, prijenos, prikaz te distribuciju informacija kao i raspolaganje njima. Informacijski sustav moguće je definirati i kao međudjelovanje informacijske tehnologije, podataka i postupaka za procesiranje podataka te ljudi koji prikupljaju navedene podatke i njima se koriste.

U cilju što kvalitetnijeg ovladavanja rizikom informacijskog rizika Banka je formirala samostalnu organizacijsku jedinicu koja neovisno obavlja poslove cjelovitog nadzora nad informacijskim sustavom.

7. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital je iznos izvora koje Banka mora održavati radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno radi ispunjavanja obveza prema vjerovnicima. Prema odredbama Uredbe EU 575/2013 i ostalim mjerodavnim propisima EBA-e i HNB-a, banke moraju održavati odgovarajuću visini regulatornog kapitala sukladno rizicima koje preuzimaju u svom poslovanju.

U sklopu Uredbe 2020/873 koja mijenja Uredbu 575/2013 u dijelu određenih prilagodbi kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19, u sklopu članka 468. se pruža mogućnost korištenja privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Podravska banka d.d. na dan 31.12.2020. ne primjenjuje privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koji je definiran člankom 468. Uredbe 575/2013.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 490,6 milijuna kuna.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu 428,1 milijuna kuna i dopunskog kapitala u iznosu 62,5 milijuna kuna.



Redovni osnovni kapital uključuje najstabilnije izvore sredstava i sastoji se od kapitala nastalog izdavanjem redovnih dionica i pripadajuće premije na izdane dionice, kapitalnog dobitka od prodaje vlastitih dionica, zakonskih rezervi, rezervi za vlastite dionice, rezervi za opće bankovne rizike te odbitaka za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu i nerealizirane dobitke/gubitke od promjene vrijednosti financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U stavke dopunskog kapitala uključena su izdanja dužničkih vrijednosnih papira Banke koje se odnose na podređene obveznice u iznosu 62,5 milijuna kuna.

U nastavku je tablični prikaz stavaka regulatornog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2020. godine.

Tablica 3. Regulatorni kapital

Stavka	Iznos 31.12.2020.
	(u milijardama kuna)
REGULATORNI KAPITAL	490,6
OSNOVNI KAPITAL	428,1
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	428,1
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	269,3
Plaćeni instrumenti kapitala	267,5
Premija na dionice	3,0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-1,2
Zadržana dobit	5,3
Zadržana dobit proteklih godina	5,3
Priznata dobit ili gubitak	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-1,1
Ostale rezerve	190,0
Rezerve za opće bankovne rizike	5,1
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-0,9
(-) Goodwill	-16,9
(-) Ostala nematerijalna imovina	-22,9
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0,0
DOPUNSKI KAPITAL	62,5
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	62,5
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	62,5
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	35,8

U nastavku je tablični prikaz potpunog usklađivanja redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapital te filtara i odbitaka na regulatorni kapital i bilance u revidiranim financijskim izvješćima.

**Tablica 3a. Usklađenje stavki regulatornog kapitala s revidiranim financijskim izvještajima**

Stavke (u milijunima kuna)	Ukupno Bilanca 31.12.2020	Stavke uključene u izračun regulatornog kapitala	Identifikacijska stavka u Tablici 2. Regulatorni kapital
IMOVINA			
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	768,2		
Novac u blagajni	46,5		
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	590,1		
Ostali depoziti po viđenju	131,6		
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0		
Izvedenice	0,0		
Vlasnički instrumenti	0,0		
Dužnički vrijednosni papiri	0,0		
Kredit i predujmovi	0,0		
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	183,5	-0,2	(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje
Vlasnički instrumenti	183,5		
Dužnički vrijednosni papiri	0,0		
Kredit i predujmovi	0,0		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,0		
Dužnički vrijednosni papiri	0,0		
Kredit i predujmovi	0,0		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	714,1	-0,7	(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje
Vlasnički instrumenti	36,8		
Dužnički vrijednosni papiri	677,3		
Kredit i predujmovi	0,0		
Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.101,8		
Dužnički vrijednosni papiri	23,8		
Kredit i predujmovi	2.078,0		
Izvedenice - računovodstvo zaštite	0,0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	0,0		
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0		
Materijalna imovina	105,1		
Nekretnine, postrojenja i oprema	63,9		
Ulaganje u nekretnine	41,2		
Nematerijalna imovina	42,6		
Goodwill	16,9	-16,9	(-) Goodwill
Ostala nematerijalna imovina	25,8	-22,8	(-) Ostala nematerijalna imovina



Stavke (u milijunima kuna)	Ukupno Bilanca 31.12.2020.	Stavke uključene u izračun regulativnog kapitla	Identifikacijska stavka u Tablici 2. Regulativni kapital
Porezna imovina	8,1		
Tekuća porezna imovina	2,9		
Odgođena porezna imovina	5,2		
Ostala imovina	2,0		
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	12,0		
UKUPNA IMOVINA	3.937,4		
OBVEZE			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0		
Izvedenice	0,0		
Kratke pozicije	0,0		
Depoziti	0,0		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0		
Ostale financijske obveze	0,0		
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,0		
Depoziti	0,0		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,0		
Ostale financijske obveze	0,0		
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	3.413,7		
Depoziti	3.297,9		
Izdani dužnički vrijednosni papiri	98,6	62,5	Plaćeni instrumenti kapitla i podređeni krediti
Ostale financijske obveze	17,2		
Izvedenice - računovodstvo zaštite	0,0		
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	0,0		
Rezervacije	5,3		
Mirovine i ostale obveze pod pokroviteljstvom poslodavca nakon zaposlenja	0,0		
Ostale dugoročne pogodnosti za zaposlenike	0,0		
Restrukturiranje	0,0		
Pravni i porezni postupci u tijeku	0,6		
Preuzete obveze i jamstva	4,7		
Ostale rezervacije	0,0		
Porezne obveze	0,7		
Tekuće porezne obveze	0,7		
Odgođene porezne obveze	0,0		
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	0,0		
Ostale obveze	36,2		
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0		
UKUPNE OBVEZE	3.455,9		



Stavke (u milijunima kuna)	Ukupno Bilanca 31.12.2020.	Stavke oključene u izračun regulatornog kapitla	Identifikacijska stavka u Tablici 2. Regulatorni kapital
KAPITAL			
Kapital	267,5		
Uplaćeni kapital	267,5	267,5	Plaćeni instrumenti kapitla
Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	0,0		
Premija na dionice	3,0	3,0	Premija na dionice
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitla	0,0		
Komponenta vlasničkih instrumenata složenih financijskih instrumenata	0,0		
Ostali izdani vlasnički instrumenti	0,0		
Ostali vlasnički instrumenti	0,0		
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-0,9	-1,1	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	0,0		
Materijalna imovina	0,0		
Nematerijalna imovina	0,0		
Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	0,0		
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0		
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0		
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,0		
Neefektivnost zaštita fer vrijednosti od rizika za vlasničke instrumente mjenjene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,0		
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	0,0		
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	0,0		
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	0,0		
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	0,0		
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	0,0		
Zamjena strane valute	0,0		
Izvedenice namijenjene zaštiti od rizika. Rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	0,0		



Stavke (u milijunima kuna)	Ukupno Bilanca 31.12.2020.	Stavke uključene u izračun regulatornog kapitla	Identifikacijska stavka u Tablici 2. Regulatorni kapital
Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,0		
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]			
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0		
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0		
Zadržana dobit	6,1	5,3	Zadržana dobit proteklih godina
Revalorizacijske rezerve	0,0		
Ostale rezerve	195,1	195,1	Ostale rezerve i Rezerve za opće bankovne rizike
Rezerve ili akumulirani gubici od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	0,0		
Ostalo	195,1		
(-) Trezorske dionice	-1,2	-1,2	(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	11,8		
(-) Dividende tijekom poslovne godine	0,0		
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	0,0		
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0,0		
Ostale stavke	0,0		
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI	481,5		
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE	3.937,4		

8. Kapitalni zahtjevi

8.1. Kapitalni zahtjevi prema Uredbi

Banka izračunava adekvatnost kapitala i kapitalne zahtjeve u skladu s odredbama Uredbe EU 575/2013. Za izračun ponderirane izloženosti Banka koristi standardizirani pristup za kreditni i tržišni rizik te jednostavni pristup za operativni rizik.

Izloženost koja se ponderira kreditnim rizikom uključuje iznose svih aktivnih bilančnih stavki i određenih izvanbilančnih stavki koje podliježu kreditnom riziku za sve poslove u knjizi banke.



Propisane minimalne stope kapitala koje Banka u svakom trenutku mora ispunjavati prema odredbama čl. 92. Uredbe EU br. 575/2013 su:

- * stopa redovnog osnovnog kapitala – 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- * stopa osnovnog kapitala - 6% ukupne izloženosti rizicima,
- * stopa ukupnog kapitala - 8% ukupne izloženosti rizicima,

Prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Direktivi EU 2013/36/ Banka je također dužna osigurati zaštitne slojeve kapitala i to:

- * zaštitni sloj za očuvanje kapitala - 2,5% ukupne izloženosti rizicima
- * zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik - 1,5% ukupne izloženosti rizicima.

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke prema konačnim revidiranim podacima na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 19,37%.

Banka zadovoljava sve propisane regulatorne zahtjeve za održavanje stopa kapitala, odnosno ostvareni pokazatelji kapitala na dan 31. prosinca 2020. godine ukazuju da Banka raspolaže kapitalom dovoljnim za pokriće svih postojećih i potencijalnih rizika.

Pregled kapitalnih zahtjeva Banke izračunat u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 dan je u sljedećoj tablici.

Tablica 4. Iznosi kapitalnih zahtjeva

KAPITALNI ZAHTEJEVI	Iznos 31.12.2020.
	(u milijunima kuna)
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	2.532,4
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	0
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	2.532,4
Standardizirani pristup	2.284,3
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	2.284,3
Središnje države ili središnje banke	95,1
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2,7
Subjekti javnog sektora	1,2
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	69,8
Trgovačka društva	1.196,8
Stanovništvo	437,3
Osigurane nekretninama	42,6
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	52,6



KAPITALNI ZAHTEJEVI	Iznos 31.12.2020.
	(u milijardama kuna)
Visokorizične stavke	94,3
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	156,3
Vlasnička ulaganja	30,4
Ostale stavke	105,2
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	0
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0
Vlasnički instrument	0
Devizni instrument	0
Roba	0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	248,1
Jednostavni pristup operativnom riziku	248,1
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	0
Napredni pristupi operativnom riziku	0

8.2. Procjena internih kapitalnih zahtjeva

Podravska banka d.d. Politikom procjene adekvatnosti internog kapitala uređuje postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke te u skladu s Uredbom (EU) 575/2013.

Interni kapital je iznos kapitala kojega Banka održava u odnosu na procijenjeni trenutni profil rizičnosti kojem je izložena. Interno dostupni kapital predstavlja izvor kapitalnih resursa, a Banka ga je dužna održavati na razini dostatnoj za pokriće interno propisanih kapitalnih zahtjeva za sve materijalno značajne rizike.

Banka svoj ukupni (granični) kapacitet preuzimanja rizika definira kao 95% iznosa dostupnoga internog kapitala. Banka uspostavlja ICAAP procese oslanjajući se na princip proporcionalnosti pri čemu razina kompleksnosti i sofisticiranost treba biti razmjerna veličini, opsegu poslovanja, složenosti i sistemskoj važnosti Banke.

Ukupni kapitalni zahtjevi odnose se na kreditni, tržišni, operativni i ostale rizike. Sve kapitalne zahtjeve za materijalno značajne rizike Banka zbraja i uspoređuje s razinom kapitala. Primjenjujući



jednostavne i standardne pristupe za izračun kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala Banka je za 2020. godinu izračunala ukupne zahtjeve za regulatornim kapitalom u iznosu od 303,9 milijuna kuna, dok ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 348,1 milijun kuna. Razlika između internih i regulatornih kapitalnih zahtjeva posljedica je dodatnih kapitalnih zahtjeva za prepoznate materijalno značajne rizike Banke.

9. Zaštitni slojevi kapitala

Sukladno važećoj regulativi Banka je u 2020. godini bila dužna održavati

- * zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala,
- * zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Zaštitni sloj za očuvanje kapitala omogućava Banci da apsorbira gubitke i zaštititi kapital.

Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik utvrđen je u visini zavisnoj o značajnosti banke obzirom na tržišni udjel na hrvatskom bankarskom tržištu.

Prema Odluci Hrvatske narodne banke o stopi protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske određena je stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala u visini 0% ukupnog iznosa izloženosti riziku, slijedom čega Banka nema obvezu održavanja protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala

10. Izloženost kreditnom riziku

Kreditni rizici se prate temeljem različitih kontrolnih portfelja te definiranih limita. Limiti ograničavaju iznos preuzetih rizika i osiguravaju održivu kapitalnu osnovicu, a definirani su Strategijom upravljanja rizicima i Kreditnom politikom. Posredstvom limita pojedinim kontrolnim portfeljima su dani jednoznačni okviri i granice unutar kojih se mogu kretati.

Banka je uspostavila strukturu strateških ciljeva i limita za praćenje kreditnog rizika po sljedećim kontrolnim portfeljima: segmenti klijenata, rejtinzi klijenata, kreditiranje u stranoj valuti, određeni proizvodi Banke, geografska koncentracija, koncentraciji po granama djelatnosti i koncentracija pojedinačnih izloženosti komercijalnih klijenata i davatelja kreditne zaštite.

U nastavku je u tabličnom obliku dan prikaz izloženosti kreditnim rizicima na ukupnoj razini prema različitim kategorijama izloženosti na 31.12.2020. godine.

**Tablica 5. Ukupan i prosječan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti**

Bruto iznos izloženosti kreditnom riziku po kategorijama izloženosti	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja		Dužnički vrijednosni papiri		Klasične izvanbilančne stavke		Izvedeni financijski instrumenti	
	ukupan iznos u mil.kn	prosječan iznos u mil.kn	ukupan iznos u mil.kn	prosječan iznos u mil.kn	ukupan iznos u mil.kn	prosječan iznos u mil.kn	ukupan iznos u mil.kn	prosječan iznos u mil.kn
Središnje države ili središnje banke	1.113,7	831,7	532,7	538,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	12,2	14,1	0,0	0,0	7,2	10,5	0,0	0,0
Subjekti javnog sektora	13,1	13,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Multilateralne razvojne banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Međunarodne organizacije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucije	135,5	114,8	61,0	59,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Trgovačka društva	1.192,4	1.276,4	106,3	108,3	269,4	295,4	0,0	0,0
Stanovništvo	557,4	522,6	0,0	0,0	132,5	107,6	0,0	0,0
Osigurane nekretninama	112,4	105,9	0,0	0,0	4,8	2,9	0,0	0,0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	233,3	248,6	4,0	4,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Visokorizične stavke	63,6	62,3	1,4	1,5	0,3	0,9	0,0	0,0
Pokrivene obveznice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Potraživanja u obliku CIU-a	156,3	113,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima	39,0	36,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale stavke	150,3	154,7	0,0	0,0	0,3	0,3	0,0	0,0
UKUPNO	3.779,2	3.494,6	705,4	711,9	414,5	417,6	0,0	0,0

• prosječno stanje je aritmetička sredina stanja na dan 31.12.2019., 31.3.2020., 30.6.2020., 30.9.2020. i 31.12.2020.

**Tablica 6 . Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti**

Značajna geografska područja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
REZIDENTI po županijama				
Zagrebačka županija	62,5	7,5	34,0	0,0
Krapinsko-zagorska županija	13,5	0,2	0,2	0,0
Sisačko-moslavačka županija	12,8	0,0	1,3	0,0
Karlovačka županija	4,3	0,0	0,1	0,0
Varaždinska županija	83,0	4,9	12,0	0,0
Koprivničko-križevačka županija	625,4	0,0	150,3	0,0
Bjelovarsko-bilogorska županija	146,5	0,0	51,3	0,0
Primorsko-goranska županija	75,2	32,4	6,7	0,0
Ličko-senjska županija	7,3	0,0	0,0	0,0
Virovitičko-podravska županija	9,2	0,0	15,2	0,0
Požeško-slavonska županija	128,9	0,2	44,4	0,0
Brodsko-posavska županija	11,6	0,0	2,2	0,0
Zadarska županija	44,8	2,9	2,0	0,0
Osječko-baranjska županija	108,1	0,0	8,2	0,0
Šibensko-kninska županija	5,1	0,0	0,1	0,0
Vukovarsko-srijemska županija	11,5	0,0	6,1	0,0
Splitsko-dalmatinska županija	155,7	0,0	5,6	0,0
Istarska županija	14,0	0,0	0,3	0,0
Dubrovačko-neretvanska županija	4,1	0,0	0,0	0,0
Međimurska županija	8,9	0,2	0,8	0,0
Grad Zagreb	1.790,7	486,2	67,4	0,0
NEREZIDENTI	221,8	166,6	1,6	0,0
UKUPNO	3.544,9	701,1	409,8	0,0

**Tablica 7. Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti**

Glavne vrste djelatnosti	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.544,2	54,5	13,3	0,0
Graditeljstvo	38,1	0,2	23,5	0,0
Hoteli, restorani	39,3	2,9	0,1	0,0
Javna uprava	34,5	436,1	7,3	0,0
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	11,4	3,4	0,0	0,0
Poljoprivreda i šumarstvo	68,1	0,0	26,0	0,0
Poslovanje nekretninama	80,8	0,0	0,0	0,0
Prerađivačka industrija	199,2	35,7	57,4	0,0
Prijevoz, skladištenje i veze	16,7	0,2	14,6	0,0
Proizvodnja hrane i pića	37,1	1,9	31,1	0,0
Trgovina na veliko i malo	211,6	1,7	54,5	0,0
Ostali sektori	138,7	38,9	25,7	0,0
Stanovništvo	996,0	0,0	154,7	0,0
Strane osobe*	129,2	125,6	1,6	0,0
UKUPNO	3.544,9	701,1	409,8	0,0

*Strane osobe uključuju nerezidente osim nerezidenata koji pripadaju sektoru MFI-ja u EU-ja u EU-u u skladu s popisom ESB-a.

Tablica 8. Izloženosti prema preostalom dospjeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

Preostalo dospjeće po kategorijama izloženosti 31.12.2020.	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn	iznos u mil kn
Središnje države ili središnje banke	1.113,7	532,7	0,0	0,0
do 90 dana	762,3	14,5	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	3,7	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	10,2	0,0	0,0
> 1 godine	351,4	504,3	0,0	0,0



Preostalo dospijeće po kategorijama izloženosti 31.12.2020.	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u mil.kn	iznos u mil.kn	iznos u mil.kn	iznos u mil.kn
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	12,2	0,0	7,2	0,0
do 90 dana	1,9	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	4,4	0,0	2,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,8	0,0	5,2	0,0
> 1 godine	5,1	0,0	0,0	0,0
Subjekti javnog sektora	13,1	0,0	0,0	0,0
do 90 dana	13,1	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Multilateralne razvojne banke i Međunarodne organizacije	0,0	0,0	0,0	0,0
do 90 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucije	135,5	61,0	0,0	0,0
do 90 dana	135,5	0,2	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	7,1	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	7,4	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	46,3	0,0	0,0
Trgovačka društva	1.192,4	106,3	269,4	0,0
do 90 dana	196,9	18,3	55,4	0,0
od 91 do 180 dana	91,4	5,8	46,9	0,0
od 181 dana do 1 godine	198,5	3,8	64,5	0,0
> 1 godine	705,6	78,4	102,6	0,0
Stanovništvo	557,4	0,0	132,5	0,0
do 90 dana	85,7	0,0	16,3	0,0
od 91 do 180 dana	21,9	0,0	14,3	0,0
od 181 dana do 1 godine	40,5	0,0	88,6	0,0
> 1 godine	409,3	0,0	13,3	0,0
Osigurane nekretninama	112,3	0,0	4,9	0,0
do 90 dana	2,1	0,0	0,1	0,0
od 91 do 180 dana	1,6	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	5,8	0,0	2,2	0,0
> 1 godine	102,8	0,0	2,6	0,0



Preostalo dospijeće po kategorijama izloženosti 31.12.2020.	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	Iznos u mil. kn	Iznos u mil. kn	Iznos u mil. kn	Iznos u mil. kn
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	233,3	4,0	0,0	0,0
do 90 dana	186,7	4,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,9	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	1,7	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	44,0	0,0	0,0	0,0
Visokorizične stavke	63,6	1,4	0,3	0,0
do 90 dana	58,1	1,4	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	2,6	0,0	0,1	0,0
od 181 dana do 1 godine	2,4	0,0	0,2	0,0
> 1 godine	0,5	0,0	0,0	0,0
Pokrivene obveznice	0,0	0,0	0,0	0,0
do 90 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0,0	0,0	0,0	0,0
do 90 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	156,3	0,0	0,0	0,0
do 90 dana	156,3	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Vlasnička ulaganja	39,0	0,0	0,0	0,0
do 90 dana	39,0	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
> 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale stavke	150,3	0,0	0,3	0,0
do 90 dana	48,1	0,0	0,0	0,0
od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0



Preostalo dospijeeće po kategorijama izloženosti 31.12.2020.	Kreditni depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	iznos u mil. kn	iznos u mil. kn	iznos u mil. kn	iznos u mil. kn
od 181 dana do 1 godine	0,0	0,0	0,3	0,0
> 1 godine	102,2	0,0	0,0	0,0
UKUPNO	3,779,1	705,4	414,6	0,0

11. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

Procjena kreditnog rizika plasmana temelji se na:

- kreditnoj sposobnosti dužnika,
- kvaliteti i vrijednosti instrumenata osiguranja potraživanja i
- urednosti u podmirivanju obveza.

Banka plasmane koji u skladu s Odlukom o internom sustavu raspoređivanja plasmana i izvanbilančnih obveza nisu u statusu neispunjenja obveza klasificira u rizičnu skupinu A.

U skladu s odredbama MSFI 9, u rizičnu podskupinu A-1 Banka raspoređuje plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao, te u rizičnu podskupinu A-2 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Banka za takve izloženosti provodi odgovarajuća umanjjenja vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1, odnosno očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Plasmane za koje Banka procijeni da su djelomično nadoknadivi, klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa izloženosti). Plasmane za koje procijene da su u potpunosti nenadoknadivi Banka klasificiraju u rizičnu skupinu C.

Obzirom na kriterije koji se primjenjuju pri procjeni nadoknadivog iznosa plasmana, Banka plasmane dijeli na plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i plasmane koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

U portfelj malih kredita spadaju izloženost po svim aktivnim bilančnim i izvanbilančnim stavkama u bruto iznosu do 300.000,00 kuna.

U nastavku je prikaz izloženosti kod kojih je izvršeno umanjjenje vrijednosti, iznosi dospjelih potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti na dan 31.12.2020. godine raspoređeno po različitim kategorijama izloženosti.

**Tablica 9. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženost kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti**

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama 31.12.2020.	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezervacija	Neto povećanja ili smanjenja ispravaka vrijednosti i rezervacija tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja i neto iznosi	Otpisi ili tereti ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklih godinama	Završno stanje
	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti prihodujućih plasmana	19,7	0,5	0,0	0,0	0,0	20,2
Umanjenje (ispravak) vrijednosti neprihodujućih plasmana	218,4	20,8	0,0	-19,9	0,0	219,3
Rezerviranja za prihodujuće izvanbilančne obveze	4,2	0,3	0,0	0,0	0,0	4,5
Rezerviranja za neprihodujuće izvanbilančne obveze	0,7	-0,5	0,0	0,0	0,0	0,2
UKUPNO	243,0	21,1	0,0	-19,9	0,0	244,2

Tablica 10. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospelja nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po djelatnostima

Glavne vrste djelatnosti 31.12.2020.	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka i vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka i vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklih godinama	Dospelja nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koje su izdvojena rezerviranja za identificiranje gubitke	Stanje rezerviranja za identificiranje gubitke s osnovne izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukinutih) rezerviranja za identificiranje gubitke s osnovne izvanbilančnih obveza
	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0,2	0,2	0,6	0,0	6,6	0,0	0,0	-0,1
Graditeljstvo	33,0	27,8	1,3	-1,1	33,2	0,0	0,0	0,1
Hoteli, restorani	33,1	20,4	3,1	0,0	7,7	0,0	0,0	0,0
Javna uprava	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	-0,1
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Poljoprivreda i šumarstvo	0,6	0,2	-0,1	-0,1	0,4	0,0	0,0	0,2



Glavne vrste djelatnosti 31.12.2020.	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u protekli m godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificiranje gubitke	Stanje rezerviranja za identificiranje gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificiranje gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn
Poslovanje nekretninama	19,1	0,4	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prerađivačka industrija	47,5	34,7	2,9	-9,4	37,2	0,0	0,0	-0,3
Prijevoz, skladištenje i veze	5,4	4,2	0,0	-1,2	5,8	0,0	0,0	0,1
Proizvodnja hrane i pica	7,8	7,8	0,0	0,0	7,9	0,0	0,0	0,0
Trgovina na veliko i malo	164,1	62,1	6,2	-3,3	57,5	0,5	0,2	0,0
Ostali sektori	6,9	6,7	0,1	-2,3	7,8	0,0	0,0	0,0
Stanovništvo	56,2	43,9	5,7	-2,5	45,3	0,0	0,0	0,0
Strane osobe*	2,2	0,8	0,4	0,0	6,8	0,0	0,0	-0,1
UKUPNO	376,1	209,2	19,9	-19,9	216,4	0,5	0,2	-0,2

*Strane osobe uključuju nerezidente osim nerezidenata koji pripadaju sektoru MFI-ja u EU-u u skladu s popisom ESB-a.

Tablica 11. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Značajna geografska područja 31.12.2020.	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u protekli m godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja	Iznos izvanbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificiranje gubitke	Stanje rezerviranja za identificiranje gubitke s osnove izvanbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukidanja) rezerviranja za identificiranje gubitke s osnove izvanbilančnih obveza
	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn
REZIDENTI po županijama								
Zagrebačka županija	7,6	5,7	0,8	-1,3	5,8	0,0	0,0	0,2
Krapinsko-zagorska županija	1,8	1,3	0,2	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0
Sisačko-moslavačka županija	3,8	3,3	0,2	0,0	3,5	0,0	0,0	0,0
Karlovačka županija	0,7	0,5	0,1	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0
Varaždinska županija	26,8	15,8	1,1	0,0	16,0	0,0	0,0	-0,1
Koprivničko-križevačka županija	68,0	45,7	5,4	-1,7	35,1	0,0	0,0	-0,1
Bjelovarsko-bilogorska županija	3,5	3,0	-0,5	-0,6	4,5	0,0	0,0	0,1



Zahtjeva geografska područja 31.12.2020.	Iznos plasmuna kod kojih je izvršeno omaganje (ispravnost) vrijednosti	Stanje ispravnost vrijednosti plasmuna	Troškovi (prihodi od ukinutih ispravnosti vrijednosti)	Otpisi prihodi od naplate plasmuna u uspješnih u proteklom godinama	Isplata nemogućnost u potraživanja	Iznos (izvansbilančnih obveza za koji su izdvojena rezerviranja za identificirane gubitke	Stanje rezerviranja u za identificirane gubitke osnove izvansbilančnih obveza	Troškovi (prihodi od ukinutih) rezerviranja za identificirane gubitke osnove izvansbilančnih obveza
	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn	u mil.kn
Primorsko-goranska županija	10,0	7,9	0,1	-1,4	8,9	0,0	0,0	0,0
Ličko-senjska županija	0,5	0,5	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0
Virovitičko-podravska županija	3,3	2,8	-0,1	0,0	2,9	0,0	0,0	0,1
Požeško-slavonska županija	14,4	12,9	-0,5	-3,2	14,5	0,0	0,0	-0,1
Brodsko-posavska županija	7,7	6,4	0,4	-1,2	7,6	0,0	0,0	0,0
Zadarska županija	7,8	7,7	0,1	-0,1	7,6	0,0	0,0	0,0
Osječko-baranjska županija	4,6	3,5	0,1	-1,3	3,7	0,0	0,0	0,0
Sibensko-kninska županija	0,2	0,2	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0
Vukovarsko-srijemska županija	1,1	0,7	0,1	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0
Splitsko-dalmatinska županija	59,1	20,6	5,0	-0,1	24,9	0,0	0,0	0,0
Istarska županija	0,9	0,8	0,0	-1,0	0,8	0,0	0,0	0,0
Dubrovačko-neretvanska županija	0,2	0,2	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Međimurska županija	2,1	1,8	0,0	-0,5	1,9	0,0	0,0	0,0
Grad Zagreb	149,8	67,0	6,7	-7,5	69,0	0,5	0,2	-0,2
NEREZIDENT I	2,2	0,8	0,6	0,0	6,8	0,0	0,0	-0,1
UKUPNO	376,1	209,1	19,9	-19,9	216,4	0,5	0,2	-0,2

12. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Za potrebe smanjenja kreditnog rizika Banka koristi različite oblike materijalne i nematerijalne kreditne zaštite. U izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik uključuju se samo oni instrumenti kreditne zaštite koji ispunjavaju uvjete za priznavanje iz Uredbe (EU) 575/2013. Internim aktom propisani su instrumenti osiguranja koje Banka koristi te način sustavnog utvrđivanja i praćenja njihove kvalitete.



Internim aktima iz domene kreditnog poslovanja određene su vrste kolaterala koje Banka prihvaća u svrhu smanjenja kreditnog rizika. Kod procjene rizičnosti prilikom odobrenja plasmana, uzimajući u obzir bonitet klijenta, vrstu, visinu i ročnost plasmana, Banka procjenjuje i kvalitetu instrumenata osiguranja, uz mogućnost kombiniranja dvaju ili više instrumenata u cilju što efikasnije zaštite svojih potraživanja. Prihvaćanje pojedinih instrumenata osiguranja dio je sustava upravljanja kreditnim rizikom.

Kao oblik materijalne kreditne zaštite Banka koristi jednostavnu metodu financijskog kolaterala na način i pod uvjetima propisanim Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim financijskih kolaterala Banka u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća prihvaća materijalnu kreditnu zaštitu u obliku stambenih nekretnina koje zadovoljavaju kriterije priznavanja (prihvatljivosti) i police životnog osiguranja.

Kao oblik nematerijalne kreditne zaštite koriste se garancije i jamstva u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banka također koristi metodu supstitucije izloženosti korisnika s pružateljem zaštite. Priznati pružatelji kreditne zaštite odnose se na subjekte koje najvećim dijelom čini središnja država (Hamag Invest) te ostali subjekti.

U nastavku su kvantitativne informacije u vezi s primjenom tehnika smanjenja kreditnog rizika.

Tablica 12. Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika – Standardizirani pristup

Kategorije izloženosti 31.12.2020.	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama i jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u milijardama kn	u milijardama kn	u milijardama kn	u milijardama kn
Središnje države ili središnje banke	312,4	0,0	0,0	0,0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0,0	0,0	0,0	0,0
Subjekti javnog sektora	0,0	0,0	0,0	0,0
Multilateralne razvojne banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Međunarodne organizacije	0,0	0,0	0,0	0,0
Institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Trgovačka društva	32,7	0,5	31,9	0,0
Stanovništvo	1,0	0,3	0,0	0,0
Osigurane nekretninama	0,0	0,0	0,0	0,0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	0,0	0,0	0,0	0,0



Kategorije izloženosti 31.12.2020.	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Iznosi izloženosti pokriveni finansijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama materijalne kreditne zaštite	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/ jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Visokorizične stavke	0,0	0,0	0,0	0,0
Pokrivene obveznice	0,0	0,0	0,0	0,0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0,0	0,0	0,0	0,0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0,0	0,0	0,0	0,0
Vlasnička ulaganja	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale stavke	0,0	0,0	0,0	0,0
UKUPNO	346,1	0,8	31,9	0,0

Banka primjenjuje standardizirani pristup u mjerenju kreditnog rizika sukladno odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013. U procesu izračuna kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik koriste se kreditni rejtinzi vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika (VIPKR) klijenata i izdanja vrijednosnih papira. Priznaju se kreditni rejtinzi VIPKR-a Moody's i Fitch.

Sve ostale izloženosti koje nemaju rejting VIPKR prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik priznaju se na način propisan za izloženosti prema klijentima bez kreditnog rejtinga dodijeljenog od odabrane VIPKR.

U nastavku je prikazana izloženost prije i nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika po kategorijama izloženosti na dan 31.12.2020. godine.

Tablica 13. Izloženost prije i nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika

Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti	
	prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama		
0%	1.214,2	1.218,7
50%	48,7	48,7
100%	383,1	70,7



Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
UKUPNO	1.646,0	1.338,1
Izloženosti prema lokalnoj i regionalnoj samoupravi		
20%	19,4	13,6
UKUPNO	19,4	13,6
Izloženosti prema subjektima javnog sektora		
0%	10,7	38,1
50%	2,4	2,4
UKUPNO	13,1	40,5
Izloženosti prema institucijama		
20%	119,0	119,0
50%	62,0	62,0
100%	15,0	15,0
UKUPNO	196,0	196,0
Izloženosti prema trgovačkim društvima		
70%	0,0	0,8
100%	1.529,6	1.348,0
UKUPNO	1.529,6	1.348,8
Izloženosti prema stanovništvu		
75%	685,9	586,4
UKUPNO	685,9	586,4
Izloženosti osigurane nekretninama		
35%	108,5	106,4
100%	8,0	7,7
UKUPNO	116,5	114,1
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza		
100%	42,1	42,1
150%	7,0	7,0
UKUPNO	49,1	49,1
Izloženosti prema visokorizičnim stavkama		
150%	63,0	62,8
UKUPNO	63,0	62,8
Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)		
100%	156,3	156,3
UKUPNO	156,3	156,3



Ponder rizika	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
	iznos u milijunima kn	iznos u milijunima kn
Izloženosti po vlasničkim ulaganjima		
100%	30,4	30,4
UKUPNO	30,4	30,4
Ostale stavke		
0%	46,5	385,1
20%	0,0	6,6
100%	104,1	103,8
UKUPNO	150,6	495,5

13. Izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Rizik vlasničkih ulaganja u knjizi Banke je rizik gubitka zbog nepovoljnih tržišnih kretanja. Obzirom na namjenu izloženosti po vlasničkim ulaganjima Banka dijeli na izloženosti raspoređene u portfelj strateških investicija i ostale izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja se drže radi daljnje prodaje.

U nastavku je pregled izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke te pregled nerealiziranih i realiziranih efekata od vlasničkih vrijednosnih papira.

Tablica 14. Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Per vrijednost	Tržišna cijena
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	1,4	1,4	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,0	0,0	
koja kotiraju na burzi	1,4	1,4	1,4
ostala vlasnička ulaganja	0,0	0,0	
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	3,8	3,8	
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,0	0,0	
koja kotiraju na burzi	0,4	0,4	0,4
ostala vlasnička ulaganja	3,4	3,4	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	31,7	31,7	



Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,0	0,0	
koja kotiraju na burzi	28,7	28,7	28,7
ostala vlasnička ulaganja	3,0	3,0	
UKUPNO	36,9	36,9	30,5

Tablica 15. Ukupni realizirani i nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobiti/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Nerealizirani dobiti/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	
		Ukupno nerealizirani dobiti/gubici	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
			u milijunima kn
Vlasnička ulaganja u kreditne institucije	0,0	-4,3	-4,3
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,0	0,0	0,0
koja kotiraju na burzi	0,0	-4,3	-4,3
ostala vlasnička ulaganja	0,0	0,0	0,0
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	0,0	2,9	2,9
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,0	0,0	0,0
koja kotiraju na burzi	0,0	0,0	0,0
ostala vlasnička ulaganja	0,0	2,9	2,9
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	0,0	-4,6	-4,6
koja ne kotiraju na burzi, u dostatno diversificiranim portfeljima	0,0	0,0	0,0
koja kotiraju na burzi	0,0	-5,4	-5,4
ostala vlasnička ulaganja	0,0	0,8	0,8
UKUPNO	0,0	-6,0	-6,0



14. Primici radnika

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima vezanim uz primitke radnika Banka je usvojila i provodi Politiku primitaka radnika. Politikom primitaka propisana su osnovna načela i pravila vezana za primitke radnika Banke, uključujući opće zahtjeve primitaka koji se primjenjuju na sve radnike te posebne (specifične) zahtjeve koji se primjenjuju na radnike koji su temeljem analize rizika utvrđeni kao radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Nadzorni odbor obavlja funkciju Odbora za primitke. Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka radnika i vezanih internih akata te daje suglasnost na Politiku primitaka radnika koju donosi Uprava Banke, kao i na vezane interne akte. Uprava Banke odgovorna je za provođenje Politike primitaka.

Funkcija kontrole rizika provjerava usklađenost Politike primitaka radnika s upravljanjem rizicima, uzimajući pri tome u obzir sustav upravljanja uspješnošću poslovanja. Funkcija usklađenosti procjenjuje usklađenost Politike primitaka radnika u odnosu na zakonski okvir. Funkcija unutarnje revizije provjerava ispravnost primjene u odnosu na Politiku te ukazuje na moguće korektivne radnje.

Cilj Politike primitaka radnika je definiranje osnovnih načela i pravila vezanih za primitke radnika, primitke učiniti transparentnima i na taj način povećati konkurentnost Banke u privlačenju kvalitetnog i kompetentnog profesionalnog kadra. Njome se nastoji postići usklađenost pristupa za definiranje primitaka radnika sa strategijom, profilom rizičnosti i temeljnim vrijednostima Banke. Politika promovira kulturu nagrađivanja uspješnosti, uz nagrađivanje zaposlenika s ostvarenim održivim rezultatima koji odgovaraju dugoročnim ciljevima Banke.

Različite komponente primitaka (fiksni i varijabilni) kombiniraju se u svrhu postizanja primjerenog i uravnoteženog paketa primitaka radnika. Fiksni primici prvenstveno odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika. Varijabilni primici ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima. Svi primici radnika ovise o kombinaciji ocjene uspješnosti radnika, uzimajući u obzir financijske i nefinancijske kriterije, i uspješnosti relevantne poslovne jedinice, kao i ukupnim rezultatima Banke. Mjerenje uspješnosti, kao osnove za izračun varijabilnog dijela primitaka, prilagođeno je svim vrstama prepoznatih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, pri čemu se u obzir uzimaju troškovi potrebnoga kapitala i likvidnosti. Za određenje varijabilnih primitaka ovisnih o uspješnosti pojedinca, poslovne jedinice i banke u cjelini definirani su ključni indikatori uspješnosti.

Pri određivanju ukupnih primitaka radnika uzimaju se u obzir dugoročna strategija, vrsta, opseg i složenost poslova te vrste rizika kojima je Banka izložena. Politikom primitaka radnika i vezanim internim aktima Banka određuje primjeren odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka za različite kategorije radnika. Za različite kategorije radnika određena je primjerena gornja granica iznad koje isplata varijabilnih primitaka nije dopuštena.



U svrhu određenja zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke provedena je sveobuhvatna i dokumentirana analiza rizika kojom je obuhvaćena Uprava, više rukovodstvo, osobe koje preuzimaju rizik, rukovoditelji kontrolnih funkcija i ljudskih resursa te su definirani su zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

Varijabilni primici (stimulacije) odražavaju razinu učinka usklađene sa preuzetim rizicima te učinak iznad razine potrebne za realizaciju dužnosti definiranih u opisu radnog mjesta i ugovorom o radu. Varijabilni dijelovi plaće (bonusi i stimulacije) za svakog pojedinačnog radnika u svakoj skupini se definiraju u odnosu na raspoloživi budžet financijskih sredstava i postignutih rezultata te ostvarenja ciljeva. Svi fiksni i varijabilni primici radnika za 2020. godinu odnose se na primitke u gotovini.

Tablica 16. Fiksni i varijabilni primici raščlanjeni na kategorije radnika koji značajno utječu na profil rizičnosti Banke

Primici	Nadzorni odbor	Članovi uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije	Ukupno
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Iznos primitaka	4.457	12.911	4.839	22.207
Fiksni primici	4.457	10.762	4.651	19.870
Varijabilni primici	0	2.149	188	2.337
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	9	15	22	46

Tablica 16a. Fiksni i varijabilni primici radnika koji značajno utječu na profil rizičnosti Banke prema području poslovanja

Poslovna područja	Fiksni primici	Varijabilni primici
	u tisućama kn	u tisućama kn
Upravljačke funkcije	10.750	2.045
Poslovne funkcije	5.477	283
Podrška poslovanju	2.302	9
Rizici	1.341	0
UKUPNO	19.870	2.337



15. Omjer financijske poluge

Financijska poluga se koristi u istraživanju optimalnih odnosa između vlastitog i tuđih izvora financiranja. Omjer financijske poluge je pokazatelj koji predstavlja odnos osnovnoga kapitala i mjere izloženosti bez ponderiranja, izraženo u postotku. Mjera ukupne izloženosti je zbroj izloženosti imovine i izvanbilančnih stavki, koje se ne odbijaju pri utvrđivanju osnovnoga kapitala. Svrha pokazatelja je ograničenje prekomjerne financijske poluge i sprječavanje negativnih posljedice razduživanja.

Definicija i izračun pokazatelja propisani su Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Limit ograničenja prekomjernog rasta financijske poluge nije propisan. Omjer financijske poluge (OFP) izračunava se kao omjer osnovnoga kapitala i ukupne izloženosti, izraženo u postotku, prema stanju na referentni datum izvješćivanja (odn. prema stanju na zadnji kalendarski datum u tromjesečju).

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge.

Tablica 17. LRSum - Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	3.937,43
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0,0
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0,0
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	0,0
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	351,26
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	185,79
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0,0
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0,0
7	Ostala usklađenja	-42,62
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	4.431,86



Tablica 18. LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om		
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	3.889,6
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	0,0
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	3.889,6
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa <i>svim</i> transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	0,0
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	0,0
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0,0
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0,0
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	0,0
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	0,0
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0,0
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0,0
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	0,0
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	356,5
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	0,0
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	0,0
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	0,0



		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0,0
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	0,0
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	356,5
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	185,8
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0,0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	185,8
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0,0
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0,0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	428,1
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	4.431,9
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	9,75%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	0,0
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	0,0

Tablica 19. LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	3.889,6
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0,0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	0,0
EU-4	Pokrivene obveznice	0,0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	1.339,7



		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	12.2
EU-7	Institucije	196.0
EU-8	Osigurane nekretninama	111.8
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	552.6
EU-10	Trgovačka društva	1.196.6
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	49.1
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	431.7

Tablica 20. LRQua: Polja za slobodni unos teksta za objavu podataka o kvalitativnim stavkama

1	Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge	Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženosti Banke.
2	Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	Omjer financijske poluge u 2020. godini izračunat je sukladno odredbama Delegirane uredbe kojom je izmijenjen CRR i omjer se izračunava prema stanju na posljednji kalendarski datum u tromjesečju. U 2020. godini omjer financijske poluge iznosio je 9,75%, izračunato prema tada važećoj uredbi kao tromjesečni prosjek.

16. Opterećena i neopterećena imovina

Imovina se smatra opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može biti slobodno povučena.

Banka pod opterećenom imovinom podrazumijeva osigurane transakcije financiranja, uključujući repo ugovore, pozajmljivanje vrijednosnih papira ili drugih oblika pozajmljivanja osiguranih kolateralom, ugovore o kolateralu, osigurana financijska jamstva, kolaterale položene u sustav poravnanja, pri čemu su središnje druge ugovorne strane i druge institucije infrastrukture uvjet za pristup usluzi, a što uključuje jamstvene fondove i inicijalne naknade, zatim financijski instrumenti središnje banke te unaprijed pozicionirana imovina koja se smatra neopterećenom samo ako središnja banka dozvoljava povlačenje položene imovine bez prethodnog odobrenja.



U nastavku je tablični prikaz opterećene i neopterećene imovine.

Tablica 21. Obrazac A – Imovina

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
010	Imovina izvještajne institucije	620,7		3.316,7	
030	Vlasnički instrumenti	0,0	0,0	220,3	220,3
040	Dužnički vrijednosni papiri	351,4	351,4	349,7	349,7
120	Ostala imovina	269,3		2.746,7	

Tablica 22. Obrazac B – Primljeni kolateral

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0,0	0,0
150	Vlasnički instrumenti	0,0	0,0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0
230	Ostali primljeni kolateral	0,0	0,0
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	0,0	0,0

Tablica 23. Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

		Uskladene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza	312,3	351,4

**Tablica 24. D – Informacije o važnosti opterećenja**

Najznačajniji udio u neopterećenoj imovini čine dužnički vrijednosni papiri.

17. Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

U nastavku Banka temeljem EBA-GL-2018-10 Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti objavljuje slijedeće tablice.

Covid-19 utjecaj

Unatoč aktualnoj krizi izazvanoj COVID-19 pandemiji Banka nije imala značajan utjecaj na pogoršanje neprihodujućih izloženosti u 2020. godini. U skladu sa regulatornim smjernicama Banka je odobravalala moratorije do najviše šest mjeseci, a za klijente koji ostvaruju prihode od turizma do dvanaest mjeseci. Moratorije povezane s COVID-19, u skladu s regulatornim smjernicama, ako nije bilo drugih indikatora povećanog kreditnog rizika Banka nije smatrala ustupcima. Banka je tijekom 2020. godine odobrila ukupno 275 zahtjeva za moratorij s izloženošću od 309 mil. kuna, od toga pravnim osobama 138 zahtjeva u iznosu 271 mil. kuna i fizičkim osobama 137 zahtjeva u iznosu 38 mil. kuna. Gotovo dvije trećine odobrenih moratorija isteklo je do kraja godine te na dan 31. prosinca 2020. godine udio aktivnih moratorija predstavlja 4,9% svih zajmova. Banka kontinuirano prati izvršavanje obveza po plasmanima tijekom i nakon isteka mjera moratorija kako bi pravovremeno identificirala povećani kreditni rizik u portfelju i priznala rezerviranja za gubitke kroz račun dobiti i gubitka. Snažni potresi u 2020. godini nisu imali utjecaj na poslovanje Banke.

**Tablica 25. (Obrazac broj 1) Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti	
		Prihodujuće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane		Prihodujućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti			
			Od čega sa statusom neispunjavanja obveza	Od čega umanjena			Od čega kolateral i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja		
1	Kredit i predajmovi	2,5	137,8	137,8	137,8	0,0	-42,7	89,7	87,7
2	Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Nefinancijska društva	1,3	134,8	134,8	134,8	0,0	-41,5	87,2	86,2
7	Kućanstva	1,2	3,0	3,0	3,0	0,0	-1,2	2,5	1,5
8	Dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Preuzete obveze po kreditima	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Ukupno	2,5	137,8	137,8	137,8	0,0	-42,7	89,7	87,7

**Tablica 26. (Obrazac broj 3) Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospijeca**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos											
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti								
		Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele ≤ 90 dana	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godine	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	
1	Kreditni i predugjmovi	2.653,8	2.652,8	1,0	370,0	197,5	2,2	9,6	12,8	24,0	24,1	100,8	370,0
2	Središnje banke	750,6	750,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Opće države	55,8	55,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Kreditne institucije	135,5	135,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Ostala financijska društva	22,7	22,2	0,5	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2
6	Nefinancijska društva	680,4	680,3	0,1	313,3	178,5	1,1	8,2	10,6	18,1	21,6	75,2	313,3
7	Od kojih MSP-ovi	572,6	572,5	0,1	220,9	112,1	1,1	8,2	10,6	18,1	21,6	49,2	220,9
8	Kućanstva	1.008,8	1.008,4	0,4	56,5	19,0	1,1	1,4	2,2	4,9	2,5	25,4	56,5
9	Dužnički vrijednosni papiri	700,4	700,4	0,0	6,0	0,1	0,0	0,0	0,0	2,0	0,9	3,0	6,0
10	Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Opće države	532,9	532,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12	Kreditne institucije	61,0	61,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,5	2,0	0,0	0,0	2,0
13	Ostala financijska društva	7,3	7,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Nefinancijska društva	99,2	99,2	0,0	4,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,9	3,0	4,0
15	Izloženost izvanbilančnih stavki	411,0			0,6								0,6
16	Središnje banke	0,0			0,0								0,0
17	Opće države	7,9			0,0								0,0
18	Kreditne institucije	0,3			0,0								0,0
19	Ostala financijska društva	13,1			0,0								0,0
20	Nefinancijska društva	233,1			0,5								0,5
21	Kućanstva	159,5			0,1								0,1
22	Ukupno	3.768,1	3.353,2	1,0	376,6	197,6	2,2	9,6	12,8	25,0	25,0	103,8	376,6


Tablica 27. (Obrazac broj 4) Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjjenja vrijednosti

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Akumulirani djelomični otpis	Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva		
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjjenje vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije				Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti	
		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 2. faza	Od čega 3. faza					
1	Kreditni i predajmovi	2.653,8	2.803,3	50,5	370,0	10,1	370,0	-15,3	-17,4	-1,9	-204,8	0,0	-204,8	0,0	822,7	131,3	
2	Središnje banke	750,6	750,6	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
3	Opće države	55,8	55,8	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
4	Kreditne institucije	135,5	135,5	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
5	Ostala financijska društva	22,8	22,2	0,6	0,2	0,0	0,2	-0,3	-0,3	0,0	-0,2	0,0	-0,2	0,0	7,5	0,0	
6	Nefinancijska društva	680,4	654,5	25,9	313,3	0,0	313,3	-14,5	-13,3	-1,2	-160,4	0,0	-160,4	0,0	372,2	126,8	
7	Od kojih MSP-ovi	572,6	546,7	25,9	220,9	0,0	220,9	-12,9	-11,7	-1,2	-132,9	0,0	-132,9	0,0	348,9	61,9	
8	Kućanstva	1.008,7	984,7	24,0	56,5	0,0	56,5	-3,7	-3,0	-0,7	-44,2	0,0	-44,2	0,0	443,0	4,5	
9	Dugoročni vrijednosni papiri	700,4	700,4	0,0	6,0	0,0	6,0	-0,8	-0,8	0,0	-4,3	0,0	-4,3	0,0	0,0	0,1	
10	Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
11	Opće države	532,9	532,9	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
12	Kreditne institucije	61,0	61,0	0,0	2,0	0,0	2,0	0,0	0,0	0,0	-0,6	0,0	-0,6	0,0	0,0	0,0	
13	Ostala financijska društva	7,3	7,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
14	Nefinancijska društva	99,2	99,2	0,0	4,0	0,0	4,0	-0,6	-0,6	0,0	-3,8	0,0	-3,8	0,0	0,0	0,1	
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	413,9	412,9	1,0	0,0	0,0	0,0	-4,1	-4,1	0,0	0,2	0,0	0,2		44,1	0,32	
16	Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	
17	Opće države	7,9	7,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	
18	Kreditne institucije	0,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	
19	Ostala financijska društva	13,1	13,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	
20	Nefinancijska društva	233,1	232,7	0,4	0,5	0,0	0,5	4,1	4,1	0,0	0,2	0,0	0,2		33,5	0,2	
21	Kućanstva	159,5	158,9	0,6	0,1	0,0	0,1	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0		10,9	0,0	
22	Ukupito	3.768,1	3.716,6	51,5	376,0	0,0	376,0	-15,7	-13,8	-1,9	-209,0	0,0	-209,0	0,0	807,1	131,6	

**PODRAVSKA BANKA**

www.infopodrava.hr

www.poba.hr

Tablica 28. (Obrazac broj 9) Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

		a	b
		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom priznavanju	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)	0,0	0,0
2	Osim PP & E	45,0	-14,8
3	Stambene nekretnine	1,5	0,0
4	Poslovne nekretnine	43,3	-14,6
5	Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)	0,2	-0,2
6	Vlasnički i dužnički instrumenti	0,0	0,0
7	Ostalo	0,0	0,0
8	Ukupno	45,0	-14,8



Informacije o smjernicama za objavu COVID-19 mjera

Podravska banka d.d. objavljuje informacije sukladno EBA/GL/2020/07 Smjernicama za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu pandemijom COVID-19 (u daljnjem tekstu: Smjernice EBA-e). Banka objavljuje informacije o izloženostima koje ispunjavaju uvjete utvrđene u stavku 10. Smjernica EBA-e, a odnose se na zakonodavne i nezakonodavne moratorije na otplatu kredita, te o novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava uvedenim u okviru odgovora na krizu uzrokovanu pandemijom COVID-19.

Mjere se primjenjuju u razdoblju od 20.03.2020. zaključno s 31.03.2021. godine na sve dužnike koji su zadovoljili propisane uvjete sukladno Odluci Uprave Banke. U skladu sa regulatornim smjernicama Banka je odobravalala nezakonodavne moratorije do najviše šest mjeseci a za klijente koji ostvaruju prihode od turizma do dvanaest mjeseci. Moratorije povezane s COVID-19, u skladu sa regulatornim smjernicama, ako nije bilo drugih indikatora povećanog kreditnog rizika Banka nije smatrala ustupcima. Moratorijem se tijekom definiranog razdoblja odgađa dospijeće i naplata kreditnih obveza na način da se odgađa dospijeće i naplata rata i/ili kamata ili anuiteta, uz produženje krajnjeg roka vraćanja za razdoblje korištenja moratorija. Primjenjuje se na izloženosti velikih skupina dužnika koji su unaprijed određeni na temelju širokog kriterija, bez utvrđivanja kredite sposobnosti.

U skladu sa Smjernicama EBA/GL/2020/07 (EBA Smjernice za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19) Podravska banka d.d. je pripremila podatke u 3 obrasca.

Obrazac 1: Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji

Obrazac 2: Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija

Obrazac 3: Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19



Tablica 28. Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji na dan 31.12.2020. (EBA/GL/2020/07 - Obrazac 1.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Izjava kreditodavatelja o izdaju							Akumulirana promjena vrijednosti, akumulirane negativne promjene ili vrijednosti zbog kreditnog rizika							Izjava kreditodavatelja o izdaju
		Poludanični			Nepoludanični				Poludanični			Nepoludanični				
		Od čega: izdavanje i izmjena kreditnog limita	Od čega: izdavanje i izmjena kreditnog limita nakon početnog priznavanja, ali kojim vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (stav 2)		Od čega: izdavanje i izmjena kreditnog limita	Od čega: izdavanje i izmjena kreditnog limita nakon početnog priznavanja, ali kojim vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (stav 2)				Od čega: izdavanje i izmjena kreditnog limita	Od čega: izdavanje i izmjena kreditnog limita nakon početnog priznavanja, ali kojim vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (stav 2)		Od čega: izdavanje i izmjena kreditnog limita	Od čega: izdavanje i izmjena kreditnog limita nakon početnog priznavanja, ali kojim vrijednost nije umanjena za kreditne gubitke (stav 2)		
1	Kredit i predumovi na koje se primjenjuju moratoriji	95,5	79,4	0,0	23,6	16,1	0,0	16,1	-7,5	-2,2	0,0	-1,0	-5,3	0,0	-5,3	0,0
2	od čega: Kućanstva	9,5	9,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	5,5	5,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	od čega: Nefinancijska društva	86,0	69,9	0,0	23,6	16,1	0,0	16,1	-7,5	-2,2	0,0	-1,0	-5,3	0,0	-5,3	0,0
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	72,5	56,4	0,0	23,6	16,1	0,0	16,1	-7,2	-1,9	0,0	-1,0	-5,3	0,0	-5,3	0,0
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	39,7	24,6	0,0	0,5	15,1	0,0	15,1	-5,7	-0,6	0,0	0,0	-5,1	0,0	-5,1	0,0

**Tablica 29. Raščlamba kredita i predujmova na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji prema preostalom roku do dospjeća moratorija na dan 31.12.2020. (EBA/GL/2020/07 - Obrazac 2.)**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Broj dužnika	Bruto knjigovodstvena vrijednost							
			Od čega: zakonodavni moratoriji	Od čega: ostali	Preostali rok do dospijeća moratorija					
					≤ 3 mjeseci	> 3 mjeseci ≤ 6 mjeseci	> 6 mjeseci ≤ 9 mjeseci	> 9 mjeseci ≤ 12 mjeseci	> 12 mjeseci	
1	Kredit i predujmovi za koje je ponuđen moratorij	245	257,1							
2	Kredit i predujmovi na koje se primjenjuje moratorij (odobren)	208	252,4	252,4	156,8	72,2	22,9	0,5	0,0	0,0
3	od čega: Kućanstva		30,0	30,0	20,5	0,4	8,6	0,5	0,0	0,0
4	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom		13,0	13,0	7,5	0,0	5,5	0,0	0,0	0,0
5	od čega: Nefinancijska društva		222,4	222,4	136,3	71,8	14,3	0,0	0,0	0,0
6	od čega: Mala i srednja poduzeća		205,4	205,4	132,9	58,2	14,3	0,0	0,0	0,0
7	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom		141,1	141,1	101,4	31,5	8,2	0,0	0,0	0,0



Tablica 30. Informacije o novoodobrenim kreditima i predujmovima pruženim u okviru programa javnih jamstava, koji se od nedavno primjenjuju, uvedenih kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19 na dan 31.12.2020. (EBA/GL/2020/07 - Obrazac 3.)

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Najviši iznos jamstva koji se može razmatrati	Bruto knjigovodstvena vrijednost
			od čega: restrukturirani	Primijena javna jamstva	Priljevi u kategoriji neprihodajućih izloženosti
1	Novoodobreni krediti i predujmovi koji podliježu programima javnih jamstava	43,3	0,0	21,5	0,0
2	od čega: Kućanstva	6,0			0,0
3	od čega: Sa stambenom nekretninom kao kolateralom	0,0			0,0
4	od čega: Nefinancijska društva	37,3	0,0	21,5	0,0
5	od čega: Mala i srednja poduzeća	37,3			0,0
6	od čega: S poslovnom nekretninom kao kolateralom	0,8			0,0

**18. Dodatak 1.**

U nastavku Banka objavljuje informacije temeljem Provedbene Uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013 od 20. prosinca 2013. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Tom se Uredbom utvrđuju jedinstveni obrasci za potrebe objavljivanja regulatornog kapitala institucija.

Tablica 31. Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala – redovne dionice

Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala		31.12.2020.		
		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	
1	Izdavatelj	Podravska banka d.d.	Podravska banka d.d.	Podravska banka d.d.
2	Jedinstvena oznaka ISIN	HRPDBARA0008	HRPDBAO255E4	HRPDBAO21CA3
3	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenata	Zakon o trgovačkim društvima	Zakon o tržištu kapitala	Zakon o tržištu kapitala
Regulatorni tretman				
4	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
5	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
6	Priznat na pojedinačnoj / (pot)konsolidiranoj/pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7	Vrsta instrumenata (vrste utvrđuje svaka država)	redovne dionice	podređene obveznice	podređene obveznice
8	Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u milijunima HRK, na zadnji datum izvješćavanja)	269	63	0
	Plaćeni instrumenti kapitala:	267	63	0
	Premija na dionice:	3	NP	NP
	(-) Vlasiti instrumenti kapitala :	1	0	0
	Ukupno priznato u regulatornom kapitalu:	269	63	0
9	Nominalni iznos instrumenta	267.499.600,00 HRK	9.406.590,00 EUR	3.630.850,00 EUR
9a	Cijena izdanja	400,00 HRK	100%	100%
9b	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital	obveze (amortizirani trošak)	obveze (amortizirani trošak)
11	Izvorni datum izdavanja	prilikom osnivanja, prilikom dokapitalizacije	29.05.2018.	23.12.2013.
12	Bez dospijeca ili s dospijecem	bez dospijeca	s dospijecem	s dospijecem
13	Izvorni rok dospijeca	bez dospijeca	29.05.2025.	23.12.2021.
14	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	NP	NP
15	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP	NP



Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala

31.12.2020.

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	Dopunski kapital	
16	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP
	Kuponi / dividende			
17	Fiksna ili promijenjiva dividenda / kupon	NP	fiksni	fiksni
18	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	4,0% god.	6,5% god.
19	Postojanje mehanizama obveznog otkazivanja dividende	NP	NP	NP
20 a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
20 b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
21	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne	ne	ne
22	Nekumulativni ili kumulativni	nekumulativni	nekumulativni	nekumulativni
23	Konvertibilni ili nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni	nekonvertibilni
24	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	NP
25	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
26	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	NP
27	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP	NP
28	Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koji se mogu konvertirati	NP	NP	NP
29	Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertita	NP	NP	NP
30	Značajke smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP
31	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP
32	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
33	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	NP	NP	NP
34	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	NP	NP
35	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	NP	Obveze iz instrumenta su podređene u odnosu na druge obveze kreditne institucije, instrumentu su neposredno nadređeni instrumenti osnovnog kapitala.	Obveze iz instrumenta su podređene u odnosu na druge obveze kreditne institucije, instrumentu su neposredno nadređeni instrumenti osnovnog kapitala.
36	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP	NP
37	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP	NP
"NP" - ako pitanje nije primjenjivo				

**Tablica 32. Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala**

Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala		Iznos na datum objavljivanja	Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Redovni osnovni kapital (CET 1): Instrumenti i rezerve			
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	270,5	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: redovne dionice	267,5	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
	od čega: premije na dionice	3,0	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.
2.	Zadržana dobit	4,5	članak 26. stavak 1. točka (c.)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve)	188,9	članak 26. stavak 1.
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	5,1	članak 26. stavak 1. točka (f)
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0,0	članak 486. stavak 2.
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0,0	Članak 483. stavak 2.
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	0,0	Članak 84., 479., 480.
6.	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornog usklađenja	0,0	članak 26. stavak 2.
Redovni osnovni kapital (CET 1): regulatorna usklađenja			
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	0,00	članci 34., 105.
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-39,7	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.
9.	Prazno polje u EU-u		
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	0,00	članak 33. stavak 1. točka (a)
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0,00	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze izsekuritizirane imovine (negativan iznos)	0,00	članak 32. stavak 1.
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	0,00	članak 33. stavak 1. točka (b)
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-1,2	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.



Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala		Iznos na datum objavljivanja	Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.
18.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članak 79. i 470., članak 472. stavak 11.
20.	Prazno polje u EU-u		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka	0,00	članak 36. stavak 1. točka (k)
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog	0,00	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 11. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii, članak 379. stavak 3.
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)	0,00	članak 48. stavak 1.
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0,00	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.
24.	Prazno polje u EU-u		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0,00	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (l)
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (j)
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-41,7	zbroj redaka 7. do 20.a., 21., 22. i 25.a do 27
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	428,1	redak 6. minus redak 28.



Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala		Iznos na datum objavljivanja	Upućivanje na članke Uredbe (EU) br. 575/2013
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti			
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0,00	članci 51., 52.
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0,00	
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0,00	
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	0,00	članak 486. stavak 3.
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u	0,00	članci 85., 86., 480.
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	0,00	članak 486. stavak 3.
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornog usklađenja	0,00	zbroj redaka 30., 33. i 34.
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja			
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0,00	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	0,00	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0,00	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0,00	članak 56. točka (d), članci 59. i 79., članak 475. stavak 4.
41.	Prazno polje u EU-u	0,00	
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	0,00	članak 56. točka e
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0,00	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0,00	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	428,1	
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije			
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	62,5	članci 62., 63.
47.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala	0,0	članci 486. stavak 4.
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe	0,0	članci 87., 88., 480.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	0	članci 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik	0	članak 62. točke (c.) i (d)
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	62,5	



Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala		Iznos na datum objavljivanja	Upućivanje na članke 1. redbe (EU) br. 575/2013
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja			
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0,00	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	0,00	članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0,00	članak 66. točka (c), članci 69., 70., 79., članak 477. stavak 3.
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0,00	članak 66. točka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.
56.	Prazno polje u EU-u	0,00	
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0,00	
58.	Dopunski kapital (T2)	62,5	
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	490,6	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	2.532,4	
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,90%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	16,90%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,37%	članak 92. stavak 2. točka (c.)
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%	CRD, članci 128., 129., 130.
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%	
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	0,00%	
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	
67 a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)	0,00%	CRD, članak 131.
68	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	9,15%	CRD, članak 128.
69	[nije relevantno u propisima EU-a]	0,00%	
70	[nije relevantno u propisima EU-a]	0,00%	
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]	0,00%	



Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala		Iznos na datum objavljivanja	Upućivanje na članke (redbe (1)) iz: 575/2013
Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom)			
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.
74.	Prazno polje u EU-u	0,00	
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)	0,00	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital			
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0,00	Članak 62.
77.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	0,00	Članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0,00	Članak 62.
79.	Gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	0,00	Članak 62.
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)			
80.	Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0,00	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	0,00	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.
82.	Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0,00	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	0,00	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.
84.	Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0,00	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijanja)	0,00	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.