



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

**Javna objava bonitetnih i ostalih zahtjeva
Podravske banke d.d.
za 2022. godinu**

Koprivnica, travanj 2023.



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	12
6.2. Tržišni rizici	16
6.3. Operativni rizik	18
6.4. Rizik likvidnosti	20
6.5. Kamatni rizik u knjizi banke	23
6.6. Ostali rizici	25
7. Procjenjivanje adekvatnosti regulatornog i internog kapitala	28
8. Primici radnika	37
9. Opterećena i neopterećena imovina	43
10. Izvještavanje o izloženosti rizicima	44



1. Uvod

Podravska banka (u daljnjem tekstu: Banka) sastavlja ovu objavu sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i sukladno odredbama dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019 i Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Od prošle godine su van snage stavljene Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295.

Banka javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne 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,
 - politiku primitaka

Izvešće 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 2022. 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.

Daniel Unger, Predsjednik Uprave



Renata Vinković, Članica Uprave



2. Sažetak javne objave bonitetnih zahtjeva

Podravska banka d.d. je na dan 31. prosinca 2022. 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 31.12.2022. godine

- * stopa adekvatnosti ukupnog kapitala u visini 19,31%,
- * regulatorni kapital u iznosu 512,4 milijuna kuna,
- * kreditnim rizikom ponderirana aktiva i ostali rizici iznose 2.653,5 milijuna kuna,
- * ukupni regulatorni kapitalni zahtjev iznosi 212,3 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 Revizijski odbor 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 2022. 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. Tijekom 2022. godine održano je pet redovnih sjednica Nadzornog odbora, a osim toga Nadzorni odbor odlučivao je i pisanim putem, uvijek kada je bez odgode trebalo donijeti pojedine odluke, uglavnom na davanje suglasnosti Nadzornog odbora na izloženosti Banke prema pojedinim klijentima sukladno zakonskoj regulativi. Na svakoj sjednici su bili prisutni svi članovi Nadzornog odbora Banke. 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 pet članova 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 2022. održane su 4 sjednice Odbora za rizike.

Revizijski odbor preispituje politiku primitaka, prati postupak financijskog izvještavanja i učinkovitost sustava unutarnjih kontrola i nadzire neovisnost vanjskih revizora. U 2022. 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 2022. godine Upravu Banke čine tri člana.

Članovi Uprave Banke na dan 31. prosinca 2022. su:

Daniel Unger, Predsjednik Uprave
Goran Varat, Član Uprave
Renata Vinković, Članica 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.

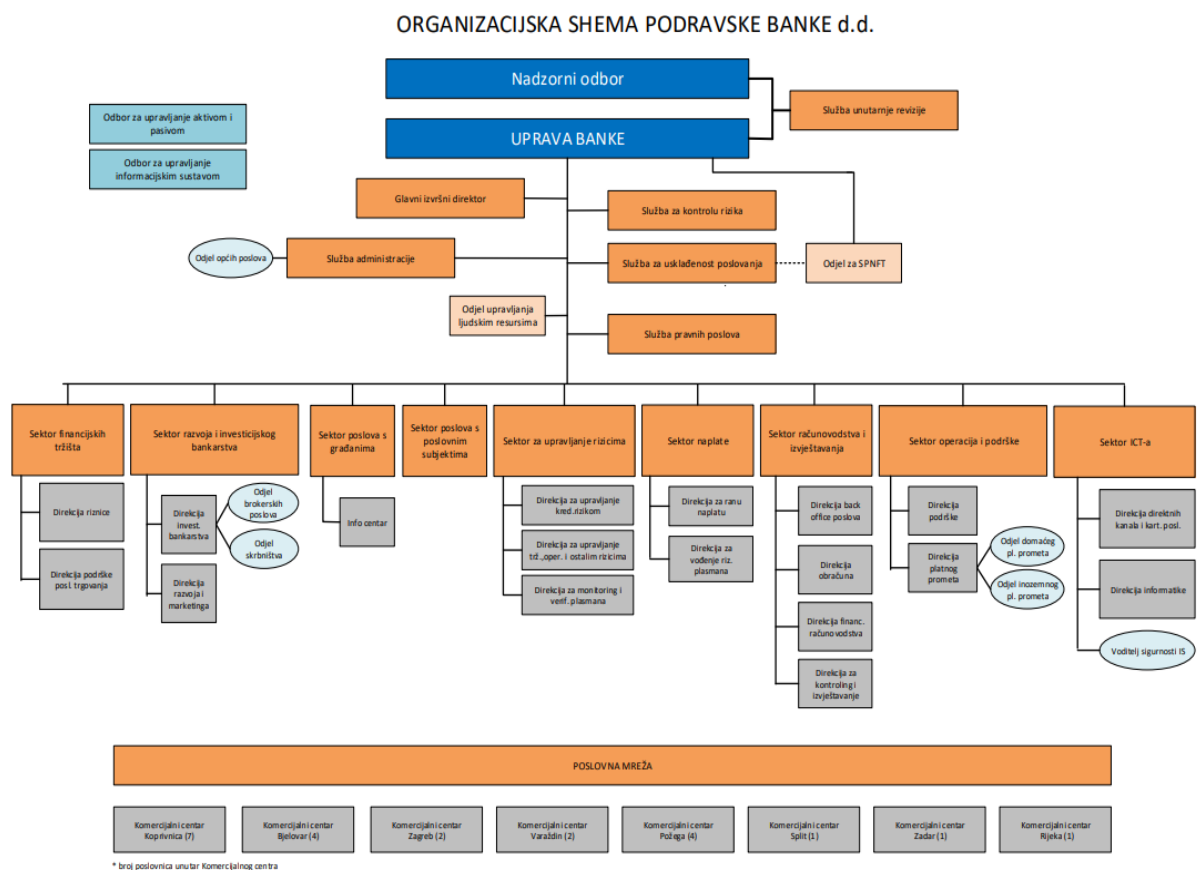
4. Informacije o organizaciji

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 utvrđivanja gubitaka, 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.



Na dan 31. prosinca 2022. 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 2022. godini iskazala dobit prije oporezivanja u iznosu



16,1 milijuna kuna, dok je neto dobit nakon poreza ostvarena u iznosu 12,2 milijuna kuna. Imovina Banke iznosi 4,6 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 2,7%.

5. Obuhvat primjene bonitetnih zahtjeva

Na dan 31. prosinca 2022. 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 brzom 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.

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



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.

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, Nadzorni odbor i Odbor za rizike.

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 te redovno izvještava Upravu, Nadzorni odbor i Revizijski odbor.

Služba za usklađenost poslovanja 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. Služba redovno izvještava Upravu, Nadzorni odbor i Odbor za rizike.

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, Nadzorni odbor i Odbor za rizike redovito razmatraju 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 2022. godini materijalno značajnim rizicima procijenila sljedeće rizike:

- Kreditni rizik
- Tržišni rizik
- Rizik koncentracije
- Rizik financiranja likvidnosti
- Valutni inducirani kreditni rizik (VIKR)
- Okolišni, socijalni i 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 – IKT rizik

6.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci. Rizik koncentracije, rizik države, rezidualni kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik i kamatno 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.

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 klasifikacije u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka kod 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 sistemske 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 i Odbor za rizike obavljaju nadzor nad radom Uprave u pogledu upravljanja kreditnim rizikom. Nadzornom odboru i Odboru za rizike 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, ciljane 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 odobranja pratiti razinu izloženosti, kako bi se izloženosti kretale unutar definiranih limita.

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.

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 klasifikacije u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka kod 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 umanjenja 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.

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 Bicro) te ostali subjekti.

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.

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 kolateralu 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.

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, Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima 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, ALCO, Nadzorni odbor i Odbor za rizike.

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. Služba za kontrolu rizika izvještava Upravu, Nadzorni odbor i Odbor za rizike o 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 2022. 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 8,4 milijuna 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 (Služba za usklađenost poslovanja) 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 dospjeću. 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, unutar dnevnom 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 integriteta 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 dospjeća 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 dospjeća 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 dospjeća 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 2022. godini izračunato kao jednostavni prosjek podataka s kraja mjeseca.

Tablica 1. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti

Područje primjene	Stanje			
	31.3.2022.	30.6.2022.	30.9.2022.	31.12.2022.
Tromjesečje završava				
Sve valute u mil. kuna				
Zaštitni sloj likvidnosti	545,5	518,5	803,1	1.299,9
Ukupni neto novčani odljevi	504,9	449,4	544,8	578,6
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	108%	115%	147%	225%
Valuta HRK u mil. kuna				
Zaštitni sloj likvidnosti	408,5	352,8	538,6	977,0
Ukupni neto novčani odljevi	367,0	366,8	439,4	459,7
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	111%	96%	123%	213%
Valuta EUR u mil. kuna				
Zaštitni sloj likvidnosti	16,0	19,9	31,5	35,3
Ukupni neto novčani odljevi	20,8	16,2	17,9	19,7
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	77%	123%	176%	179%

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 neusklađenost 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 dospijeću 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 dospijeća na prihode i kapital Banke,
- * temeljni rizik osnovice - nastaje kao posljedica slabe korelacije promjene kamatnih stopa na instrumente s istim rokom dospijeća, 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.

Izvješće o kamatnoj marži izrađuje se mjesečno. Mogućnost promjene kamatne stope prati se tromjesečno. Efekti promjene kamatnih stopa na prihode mjere se primjenom gapova dospijeća. 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.

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.

Okolišni, socijalni i upravljački rizik (ESG)

Okolišni, socijalni i upravljački rizik (ESG) je rizik od nastanka bitnih štetnih učinaka na faktore održivosti. Rizik održivosti koji je definiran kao okolišni, socijalni ili upravljački može uzrokovati stvaran ili potencijalno materijalno negativan učinak na poslovanje Banke. Faktori održivosti označavaju okolišna i socijalna pitanja, korporativnu kulturu, te pitanja u



vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbom protiv korupcije i podmićivanja.

ESG predstavlja niz općeprihvaćenih ciljeva, praksi i standarda koji se razmatraju prilikom donošenja odluka, a sastoje se od:

- Okolišni faktori (E - Environmental): ublažavanje i prilagodba klimatskim promjenama, zaštita vodnih i morskih resursa, održanje bioraznolikosti i eko sustava, prijelaz na održivo i kružno gospodarstvo, kontrola i sprječavanje onečišćenja, otpad
- Društveni faktori (S – Social): ljudska prava, rodna ravnopravnost, sprječavanje siromaštva, dostupnost zdravstva, sprječavanje dječjeg i prisilnog rada, sloboda radničkog udruživanja i kolektivnog pregovaranja, odnosi sa zaposlenicima
- Upravljački faktori (G - Governance): kvaliteta, iskustvo i neovisnost upravljačkih struktura, transparentno izvještavanje, sprječavanje korupcije i kriminala, etično poslovanje, odgovorno upravljanje rizicima, odnos prema vlasnicima, zaposlenicima i široj društvenoj zajednici

Banka nastoji postići što veću disperziju preuzetih rizika i ograničiti svoju izloženost rizicima, kako prema pojedinom riziku tako i prema pojedinom štetnom događaju. Bitan preduvjet za ostvarenje strategije i ciljeva poslovanja je stručan, iskusan i motiviran viši menadžment, na svim razinama. Od 2022. godine u primjeni je Procedura za upravljanje ESG rizicima.

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 – IKT rizik

Rizik informacijskog sustava (IKT rizik) jest rizik gubitaka zbog povrede povjerljivosti, gubitka integriteta sustava i podataka, neprikladnosti ili nedostupnosti sustava i podataka ili nemogućnosti promjene informacijskih tehnologija unutar razumnog roka i uz razumne troškove u slučaju promjene zahtjeva okruženja ili poslovanja (to jest prilagodljivosti). IKT rizik obuhvaća sigurnosne rizike koji proizlaze iz neadekvatnih ili neuspješnih internih postupaka ili vanjskih događaja, uključujući kibernetičke ili neadekvatnu fizičku sigurnost.

U sklopu upravljanja operativnim rizikom obuhvaćen je i rizik informacijskog sustava (IKT rizik). Pravo pristupa informacijskom sustavu i ostalim resursima koji su nužni za odvijanje poslovnih procesa i obavljanje bankovnih poslova propisano je internim aktima.

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



7. Procjenjivanje adekvatnosti regulatornog i internog kapitala

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. Mogućnost umanjenja u 2022. godini je 40%. Podravska banka d.d. je na dan 31.12.2022. primjenjivala 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 2022. godine uz primjenu privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka iznosi 512,4 milijuna kuna. Bez primjene privremenog tretmana regulatorni kapital iznosi 483,1 milijun kuna.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od redovnog osnovnog kapitala u iznosu 394,1 milijun kuna i dopunskog kapitala u iznosu 118,3 milijuna kuna. Redovni osnovni kapital bez primjene privremenog tretmana iznosi 364,8 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 118,3 milijuna kuna.

Tablica 2. Ključni pokazatelji kapitala (Obrazac EU KM1)

		a	b	c
		31.12.2022.	30.06.2022.	31.12.2021.
	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	394,1	394,0	436,0
1.1	Redovni osnovni kapital (CET1)) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	364,8	366,7	436,0
2	Osnovni kapital	394,1	394,0	436,0



2.1	Osnovni kapital bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	364,8	366,7	436,0
3	Ukupni kapital	512,4	512,9	504,5
3.1	Ukupni kapital bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	483,1	485,6	504,5
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom				
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	2.653,5	2.675,5	2.634,0
4.1	Ukupni iznos izloženosti riziku bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	2.653,5	2.675,5	2.634,0
Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	14,85%	14,73%	16,55%
5.1	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	13,75%	13,71%	16,55%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	14,85%	14,73%	16,55%
6.1	Stopa osnovnog kapitala (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	13,75%	13,71%	16,55%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,31%	19,17%	19,15%
7.1	Stopa ukupnog kapitala (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	18,21%	18,15%	19,15%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2,36%	2,36%	2,22%
EU 7a.1	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	2,36%	2,36%	2,22%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,33%	1,33%	1,24%
EU 7b.1	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	1,33%	1,33%	1,24%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,77%	1,77%	1,67%



EU 7c.1	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	1,77%	1,77%	1,67%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,36%	10,36%	10,22%
EU 7d.1	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	10,36%	10,36%	10,22%
Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)				
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	2,50%
8.1	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 8a.1	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9.1	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%
EU 9a.1	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10.1	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a.1	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	4,00%	4,00%	4,00%
11.1	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	4,00%	4,00%	4,00%



EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	14,36%	14,36%	14,22%
EU 11a.1	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	14,36%	14,36%	14,22%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	9,02%	8,90%	10,81%
12.1	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	7,92%	7,88%	10,81%
Omjer financijske poluge				
13	Mjera ukupne izloženosti	5.016,0	4.603,8	4.669,9
13.1	Mjera ukupne izloženosti bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	4.986,7	4.603,8	4.669,9
14	Omjer financijske poluge (%)	7,86%	8,56%	9,34%
14.1	Omjer financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	7,32%	7,97%	9,34%
Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14a.1	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b.1	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14c.1	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	3,00%	3,00%	3,00%
Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)				
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14d.1	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	0,00%	0,00%	0,00%



EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%
EU 14e.1	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	3,00%	3,00%	3,00%
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti				
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	1.299,9	518,5	777,0
15.1	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	1.299,9	518,5	777,0
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	682,9	607,4	640,4
EU 16a.1	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	682,9	607,4	640,4
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	104,2	158,0	91,9
EU 16b.1	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	104,2	158,0	91,9
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	578,6	449,4	548,5
16.1	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	578,6	449,4	548,5
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	224,66%	115,38%	141,65%
17.1	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	224,66%	115,38%	141,65%
Omjer neto stabilnih izvora financiranja				
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	3.887,4	3.533,8	3.524,8
18.1	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	3.887,4	3.533,8	3.524,8
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	2.469,2	2.493,5	2.381,0
19.1	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	2.469,2	2.493,5	2.381,0
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	157,43%	141,72%	148,04%
20.1	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) bez primjene privremenog tretmana nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima	157,43%	141,72%	148,04%

**Tablica 3. Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom (Obrazac EU OV1)**

		Ukupni iznosi izloženosti riziku		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	2.353,0	2.319,7	188,2
2	od čega standardizirani pristup	2.353,0	2.319,7	188,2
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0,0	0,0	0,0
4	od čega pristup raspoređivanja	0,0	0,0	0,0
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja	0,0	0,0	0,0
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0,0	0,0	0,0
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	33,6	58,8	2,7
7	od čega standardizirani pristup	33,6	58,8	2,7
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0,0	0,0	0,0
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0,0	0,0	0,0
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)	0,0	0,0	0,0
9	od čega ostali kreditni rizici druge ugovorne strane (CCR)	0,0	0,0	0,0
10	Nije primjenjivo	0,0		0,0
11	Nije primjenjivo	0,0		0,0
12	Nije primjenjivo	0,0		0,0
13	Nije primjenjivo	0,0		0,0
14	Nije primjenjivo	0,0		0,0
15	Rizik namire	0,0	0,0	0,0
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0,0	0,0	0,0
17	od čega pristup SEC-IRBA	0,0	0,0	0,0
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0,0	0,0	0,0
19	od čega pristup SEC-SA	0,0	0,0	0,0
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %	0,0	0,0	0,0
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	0,0	0,0	0,0
21	od čega standardizirani pristup	0,0	0,0	0,0
22	od čega pristup internih modela	0,0	0,0	0,0
EU 22a	Velike izloženosti	0,0	0,0	0,0
23	Operativni rizik	266,9	255,5	21,4
EU 23a	od čega jednostavni pristup	266,9	255,5	21,4
EU 23b	od čega standardizirani pristup	0,0	0,0	0,0
EU 23c	od čega napredni pristup	0,0	0,0	0,0



24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	0,0	0,0	0,0
25	Nije primjenjivo	0,0		0,0
26	Nije primjenjivo	0,0		0,0
27	Nije primjenjivo	0,0		0,0
28	Nije primjenjivo	0,0		0,0
29	Ukupno	2.653,5	2.634,0	212,3

Kapitalni zahtjevi

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 2022. godine iznosi 19,31%.

Banka zadovoljava sve propisane regulatorne zahtjeve za održavanje stopa kapitala, odnosno ostvareni pokazatelji kapitala na dan 31. prosinca 2022. 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 ZAHTJEVI	Iznos 31.12.2022.
	(u milijunima kuna)
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	2.653,3
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 95. stavkom 2. i člankom 98. CRR-a</i>	0,0
<i>od čega: investicijska društva u skladu s člankom 96. stavkom 2. i člankom 97. CRR-a</i>	0,0
IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANI RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE SLOBODNE ISPORUKE	2.653,3
Standardizirani pristup	2.386,4
Kategorije izloženosti u skladu sa standardiziranim pristupom isključujući sekuritizacijske pozicije	2.386,4
Središnje države ili središnje banke	74,1
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2,3
Subjenti javnog sektora	0,0
Multilateralne razvojne banke	0,0
Međunarodne organizacije	0,0
Institucije	78,0
Trgovačka društva	1.158,5
Stanovništvo	639,9
Osigurane nekretninama	71,9
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	68,5
Visokorizične stavke	161,6
Pokrivene obveznice	0,0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0,0
Subjenti za zajednička ulaganja (CIU)	3,3
Vlasnička ulaganja	29,1
Ostale stavke	99,2
Sekuritizacijske pozicije u skladu sa standardiziranim pristupom	0,0
<i>od čega: resekuritizacija</i>	0,0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROJNI RIZIK	0,0
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	0,0
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0,0
Vlasnički instrument	0,0
Devizni instrument	0,0
Roba	0,0
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA OPERATIVNI RIZIK	266,9
Jednostavni pristup operativnom riziku	266,9



KAPITALNI ZAHTEJEVI	Iznos 31.12.2022.
	(u milijunima kuna)
Standardizirani / Alternativni standardizirani pristup operativnom riziku	0,0
Napredni pristupi operativnom riziku	0,0

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 2022. godinu izračunala ukupne zahtjeve za regulatornim kapitalom u iznosu od 318,4 milijuna kuna, dok ukupni interni kapitalni zahtjevi iznose 382,4 milijun kuna. Razlika između internih i regulatornih kapitalnih zahtjeva posljedica je dodatnih kapitalnih zahtjeva za prepoznate materijalno značajne rizike Banke.

Zaštitni slojevi kapitala

Sukladno važećoj regulativi Banka je u 2022. godini bila dužna održavati

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

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

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



Na dan 31.12.2022. stopa protuckličkoga zaštitnog sloja kapitala iznosi 0%. Prema Odluci Hrvatske narodne banke o stopi protuckličkoga zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske od 31.3.2023. godine stopa protuckličkoga zaštitnog sloja kapitala se penje na 0,5% dok se na 31.12.2023. stopa penje na 1%.

8. 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 2022. godinu odnose se na primitke u gotovini.

**Tablica 5. Politika primitaka (EU REMA)**

Broj retka	Kvalitativne objave
(a)	Informacije o tijelima koja nadziru primitke. Objave uključuju:
	Nadzorni odbor ima 9 članova koje bira Glavna skupština na mandat od 4 godine. Tijekom 2022. godine Nadzorni odbor održao je 5 sjednica
	Uprava Banke angažirala je konzultantske usluge društva ERST&Young u dijelu usklađenja politike primitaka s Odlukom o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima
	Politika primitaka odnosi se na sve radnike Banke, sve organizacijske jedinice banke uključujući Upravu i Nadzorni odbor Banke kao i kreditne posrednike
	Identificiranim radnicima Banke smatraju se članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, prokuristi, izvršni direktori, ovlaštena osoba za SPNFT, direktori Komercijalnih centara, direktori relevantnih operativnih jedinica - riznice, upravljanja rizicima, vođenja rizičnih pasmana i nositelji kontrolnih funkcija - unutarnja revizija, kontrola rizika i usklađenosti
(b)	Informacije o obliku i strukturi sustava primitaka za identificirane zaposlenike. Objave uključuju:
	Politika primitaka promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku, povezana je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke, ne ograničuje sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svojega kapitala te omogućuje učinkovit okvir za mjerenje uspješnosti radnika, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja. Politika primitka djelotvorno štiti prava i interese potrošača te jednostavno i lako razumljivo uređuje primitke radnika koji sudjeluju u aktivnostima povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima, a koji uključuju prodajno osoblje, osoblje koje sudjeluje u aktivnostima povezanim s ponudom i/ili prodajom stambenih potrošačkih kredita (osmišljavanju stambenih potrošačkih kredita, ponudi i/ili prodaji stambenih potrošačkih kredita, procjeni kreditne sposobnosti potrošača), osoblje koje sudjeluje u postupku naplate dospjelih neplaćenih obveza te osoblje pozivnog centra koje kontaktira s potrošačima, kao i izravno i neizravno nadređene osobe tom osoblju, a na način da nema rizika za nastanak gubitka odnosno postupanja na štetu potrošača.
	Za mjerenje uspješnosti radnika, ovisno o poziciji, definirani su kvantitativni i kvalitativni ciljeva uspješnosti na temelju svih ili nekih od sljedećih kvalitativnih kriterija za procjenu radne uspješnosti, ovisno o radnom mjestu radnika: znanje, upravljanje rizicima, upravljanje ljudima, izvršenje i pouzdanost, timski rad, odnos prema klijentu, zaštita potrošača te kvantitativnih ciljeva
	Nadzorni odbor je razmatrao i dao suglasnost na politiku primitaka u kojoj je izvršena izmjena u cilju potpunog usklađenja politike s regulativom i postizanja razumljivosti i transparentnosti dokumenta
	Zaposlenici unutarnje kontrole imaju ugovorene fiksne primitke koji ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitak, a ukupni godišnji fiksni primici ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti. Varijabilni primici radnika koji obavljaju poslove unutarnje kontrole ovise o postignutim ciljevima povezanim s njihovim funkcijama, neovisno o uspješnosti poslovnih područja koja kontroliraju.
Zajamčeni varijabilni primici mogu se ugovoriti samo iznimno, i to u obliku zajamčenog bonusa, bonusa dobrodošlice, bonusa pri zapošljavanju i minimalnog bonusa, mogu ugovoriti i isplatiti istom radniku samo jednom, i to kada su kumulativno ispunjeni sljedeći uvjeti: ugovoreni su pri zapošljavanju novog radnika, i to samo za prvu godinu njegovog rada i pod uvjetom da Banka ima adekvatnu razinu kapitala.	



Broj retka	Kvalitativne objave
(c)	Uprava jednom godišnje utvrđuje i na odgovarajući način dokumentira i provodi analize rizika i usklađuje profila rizičnosti Banke.
(d)	Omjer između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka pojedinog radnika utvrđuje se u omjeru 1:1, na način da udio ukupnih godišnjih varijabilnih primitaka ne može prijeći 50% ukupnih godišnjih primitaka radnika. Omjer je utvrđen na način da se omogući fleksibilnost Politike primitaka, da se ne potiče radnike na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku zbog ovisnosti radnika o varijabilnim primicima te pazeći na to da se kod primitaka povezanih s poslovanjem s potrošačima uzimaju u obzir prava i interesi potrošača.
(e)	Glavni kriteriji za aktivaciju sustava nagrađivanja za radnike, moraju se ostvariti preduvjeti na razini Banke propisani Politikom primitaka radnika vezani za neto dobit, ROE, CET1 i LCR. Odgovarajućim definiranjem kvalitativnih i kvantitativnih kriterija uspješnosti pojedinog radnika, poslovne jedinice i Banke onemogućuje se prekomjerno preuzimanje rizika ili obmanjujuća prodaja proizvoda, a omogućava adekvatno varijabilno nagrađivanje radnika, potičući iznadprosječan rad i postizanje dugoročnih interesa Banke, a sve u skladu sa strategijom Banke i apetitom za preuzimanje rizika. Varijabilni primici isplaćuju se ovisno o uspješnosti koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, kao i uspješnosti koja nadmašuje očekivani standard. Varijabilni primici moraju biti u korelaciji s ostvarenjem zadanih, unaprijed postavljenih ciljeva, odnosno mjerljivom uspješnošću na osobnoj i kolektivnoj razini, a povezani su s razinom rizika, kapitalom, rezultatom te vjerojatnošću i vremenskim razdobljem potrebnim za ostvarivanje dobiti Banke, ukupnim rezultatom Banke te, osim o uspješnosti pojedinog radnika, ovisi o rezultatu poslovnih i drugih organizacijskih jedinica Banke (službi, sektora, direkcija, odjela, poslovne mreže), a u skladu s politikama i strategijama Banke. Dodjela i isplata varijabilnih primitaka radnicima, identificiranim radnicima te radnicima koji posluju s potrošačima, uključujući odredbe o prilagodbi varijabilnih primitaka rizicima, pojedinačnim ciljevima, odnosno kvalitativni i kvantitativni kriteriji za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima i uspješnosti, način mjerenja i ocjena uspješnosti te periodičnost ocjenjivanja propisuju se pravilnicima Banke koji se donose na temelju ove Politike primitaka.
(f)	Ciljevi uspješnosti za Banku, poslovne jedinice i radnike, metode mjerenja uspješnosti, uključujući kriterije uspješnosti za radnike ili poslovne jedinice koje preuzimaju rizik i ostale radnike ili funkcije, detaljnu strukturu varijabilnih primitaka za pojedine skupine radnika te obračun istih, instrumente u kojima se mogu isplatiti varijabilni primici i način upravljanja potencijalnim sukobom interesa do kojeg bi moglo doći zbog isplate dijela varijabilnih primitaka u instrumentima, Banka uređuje propisima temeljenima na Politici primitaka, a s kojima čini jedinstvenu cjelinu.
(g)	Informacije o specifičnim pokazateljima uspješnosti na temelju kojih se određuju varijabilne komponente primitka te kriterijima na temelju kojih se određuje ravnoteža između različitih vrsta dodijeljenih instrumenata, uključujući dionice, istovrijedne vlasničke udjele, instrumente povezane s dionicama, istovrijedne nenovčane instrumente, opcije i druge instrumente su propisane u Politici primitaka Podravske banke d.d. koja je dostupna na Internet stranici Banke www.poba.hr .
(h)	U skladu sa zakonskim propisima, Banka jednom godišnje objavljuje Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora, a koje je dostupno na Internet stranici Banke www.poba.hr .
(i)	Banka ne koristi odstupanja utvrđena u članku 94. stavku 3. CRD-a u skladu s člankom 450. stavkom 1. točkom (k) CRR-a.

**Tablica 6. Primici dodijeljeni za financijsku godinu (obrazac EU REM1)**

iznosi u 000 kn			a	b	c	d
			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	9	3	16	16
2		Ukupni fiksni primici	4.997	4.126	11.595	5.161
3		od čega: novčani	4.997	4.126	11.595	5.161
4		(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0
EU-5x		od čega: ostali instrumenti	0	0	0	0
6		(nije primjenjivo u EU-u)				
7		od čega: ostali oblici	0	0	0	0
8	(nije primjenjivo u EU-u)					
9	Varijabilni primici	Broj identificiranih zaposlenika	0	0	1	0
10		Ukupni varijabilni primici	0	0	117	0
11		od čega: novčani	0	0	117	0
12		od čega: odgođeni	0	0	0	0
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli	0	0	0	0
EU-14a		od čega: odgođeni	0	0	0	0
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti	0	0	0	0
EU-14b		od čega: odgođeni	0	0	0	0
EU-14x		od čega: ostali instrumenti	0	0	0	0
EU-14y	od čega: odgođeni	0	0	0	0	
15	od čega: ostali oblici	0	0	0	0	
16	od čega: odgođeni	0	0	0	0	
17	Ukupni primici (2 + 10)		4.997	4.126	11.712	5.161

Banka u 2022. godini nije imala posebnih isplata zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (obrazac EU REM2), odgođenih primitaka (obrazac EU REM3) i primitaka od milijun EUR ili više po godini (obrazac EU REM4).

**Tablica 7. Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici) (obrazac EU REM5)**

iznosi u 000 kn

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Primici upravljačkog tijela			Dijelovi poslovanja						
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Neovisne funkcije unutarnje kontrole	Sve ostalo	Ukupno
1	Ukupan broj identificiranih zaposlenika									44
2	od čega: članovi upravljačkog tijela	9	3							
3	od čega: ostalo više rukovodstvo			2	4	0	10	0	0	
4	od čega: ostali identificirani zaposlenici			1	10	0	0	3	2	
5	Ukupni primici identificiranih zaposlenika	4.997	4.126	9.123	898	4.967	0	8.610	1.677	722
6	od čega: varijabilni primici	0	0	0	0	117	0	0	0	
7	od čega: fiksni primici	4.997	4.126	9.123	898	4.850	0	8.610	1.677	722



9. 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 poravnjenja, 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 8. Obrazac A – Imovina

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
010	Imovina izvještajne institucije	412,3		4.163,4	
030	Vlasnički instrumenti	0,0	0,0	64,7	64,7
040	Dužnički vrijednosni papiri	344,5	344,5	497,4	494,1
120	Ostala imovina	67,8		3.601,3	

Tablica 9. 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	6,2
150	Vlasnički instrumenti	0,0	0,9
160	Dužnički vrijednosni papiri	0,0	5,3
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 10. Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze**

		Usklađene 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	283,2	312,9

Tablica 11. D – Informacije o važnosti opterećenja

Najznačajniji udio u neopterećenoj imovini čine krediti i predujmovi.

10. Izvještavanje o izloženosti rizicima

Tablica 12. Pristup institucije upravljanju rizicima (EU OVA)

Pravna osnova	Broj retka	Kvalitativne informacije
Članak 435. stavak 1. točka (f) CRR-a	(a)	<p>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.</p> <p>Navedene politike i ostali interni akti o rizicima definiraju:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
Članak 435. stavak 1. točka (e) CRR-a	(c)	<p>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.</p>
Pravna osnova	Broj retka	Kvalitativne informacije



Članak 435. stavak 1. točka (a) CRR-a	(f)	<p>Kreditni rizik</p> <p>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).</p> <p>Likvidnosni rizik</p> <p>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 u pogledu likvidnosti, Proceduru testiranja otpornosti na stres, Pravilnik o radu odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Politiku procjene adekvatnosti internoga kapitala.</p> <p>Tržišni rizik</p> <p>Sustav za upravljanje tržišnim rizikom usklađen je s potrebama Banke u odnosu na obujam i složenost poslovnih operacija i kao takav ima funkciju identificiranja, mjerenja, praćenja i kontrole svih značajnih izvora tržišnih rizika. Banka se prilikom ulaganja u vrijednosne papire vodi načelima sigurnosti, likvidnosti i profitabilnosti uz transparentnu razdiobu rizika i disperziju ulaganja te očuvanja vrijednosti imovine i ograničavanja rizika gubitka od ulaganja na način da bilo koja vrsta imovine, tržišta ili druga ulaganja nemaju prevladavajući utjecaj u strukturi portfelja.</p> <p>Operativni rizik</p> <p>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.</p>
---	-----	---

**Tablica 13. Upravljanju likvidnosnim rizikom (Tablica EU LIQA)**

Broj retka	Kvalitativne informacije – slobodan unos	
(a)	Strategije i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom, uključujući politike diversifikacije izvora i rokove planiranog financiranja	Strategije i postupci upravljanja likvidnosnim rizikom utvrđeni su internim aktima Politikom upravljanja rizikom likvidnosti, Strategijom upravljanja likvidnosnim rizikom i Planom postupanja u kriznim situacijama u pogledu likvidnosti
(b)	Struktura i organizacija funkcije upravljanja likvidnosnim rizikom (nadležnost, status, drugi aranžmani)	Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativno i strateški. Za operativno upravljanje likvidnošću zadužen je Sektor riznice. Za strateško upravljanje rizikom likvidnosti zadužen je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.
(c)	Opis stupnja centralizacije upravljanja likvidnošću i interakcije između jedinica grupe	Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na svojim sjednicama donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja likvidnošću. Odluke i zaključke Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, obavezni su provoditi svi sektori na čije se poslovanje oni odnose. Sektor riznice upravlja dnevnom i kratkoročnom likvidnošću. Sektor rizika zadužen je za praćenje i mjerenje izloženosti Banke riziku likvidnosti što je detaljno opisano internom Procedurom upravljanja rizikom likvidnosti. Služba unutarnje revizije unutar svojeg djelokruga poslovanja redovito kontrolira sustav upravljanja rizikom likvidnosti.
(d)	Opseg i vrsta sustava za izvješćivanje i mjerenje rizika	Dinamika izvješćivanja i mjerenja rizika propisana je internim politikama i procedurama (dnevno, mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje)
(e)	Politike zaštite od rizika i smanjenja rizika te strategije i postupci za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika i smanjenja rizika	Banka je uspostavila likvidnosne limite kako bi kontinuirano pratila i mjerila učinkovitost zaštite od rizika, te pravovremeno djelovala na smanjenje rizika.
(f)	Kratki opis bančnih planova potencijalnog financiranja	Planovi potencijalnog financiranja donose se na godišnjoj osnovi, temelje se na ostvarenim rezultatima prethodne poslovne godine, strateškom planu poslovanja te uzimaju u obzir trenutna stanja u gospodarstvu.
(g)	Objašnjenje primjene testiranja otpornosti na stres	Banka provodi kontinuirano jednom godišnje testiranje otpornosti na stres, a također na mjesečnoj razini provodi testiranje likvidnosnih pokazatelja kako bi mogla pravovremeno djelovati na smanjenje rizika.



(h)	Izjava koju je odobrilo upravljačko tijelo o primjerenosti mehanizama institucije za upravljanje likvidnosnim rizikom, čime se jamči primjerenost uspostavljenih sustava upravljanja rizikom s obzirom na profil i strategiju institucije	Upravljačko tijelo Banke odobrilo je izjavu o primjerenosti mehanizma za upravljanje likvidnosnim rizikom, čime se jamči da su uspostavljeni sustavi upravljanja rizikom primjereni s obzirom na rizični profil i usvojenu poslovnu strategiju.
(i)	Kratka izjava o likvidnosnom riziku koju je odobrilo upravljačko tijelo u kojoj se sažeto opisuje ukupni profil rizičnosti institucije povezan s poslovnom strategijom. Ta izjava sadržava najvažnije omjere i brojčane podatke (osim onih iz obrasca EU LIQ1 ovih provedbenih tehničkih standarda) koji vanjskim dionicima pružaju cjelovit pregled načina na koji institucija upravlja likvidnosnim rizikom kao i načina na koji je profil rizičnosti institucije povezan s tolerancijom rizika koju odredi upravljačko tijelo. Ti omjeri mogu uključivati:	Upravljačko tijelo Banke odobrilo je izjavu o primjerenosti mehanizma za upravljanje likvidnosnim rizikom, čime se jamči da su uspostavljeni sustavi upravljanja rizikom primjereni s obzirom na rizični profil i usvojenu poslovnu strategiju. U cilju adekvatnog praćenja izloženosti likvidnosnom riziku, Banka je propisala i prati, osim regulatornih pokazatelja izloženosti riziku likvidnosti, i interne pokazatelje za koje je također utvrdila prihvatljive granice. Tako Banka osim regulatornih pokazatelja dodatno prati sljedeće pokazatelji izloženosti riziku likvidnosti: gapove likvidnosti, omjere likvidnosti, koncentraciju izvora, rezerve likvidnosti, analizira stanje i kretanje depozitne osnovice, promjene prosječnih stanja izvora sredstava, mehanizam raspodjele likvidnosnih troškova. Praćenjem svih pokazatelja utvrđeno je da su se isti kretali unutar utvrđenih granica internih limita te da nije bilo prekoračenja istih.

Tablica 14. Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o tržišnom riziku (EU MRA)

a	<p>Članak 435. stavak 1. točke (a) i (d) CRR-a</p> <p>Opis institucijskih strategija i postupaka upravljanja tržišnim rizikom, uključujući:</p> <ul style="list-style-type: none"> – objašnjenje strateških ciljeva uprave pri poduzimanju aktivnosti trgovanja te postupaka koji se primjenjuju za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu tržišnih rizika institucije – opis politika zaštite od rizika i smanjenja rizika te strategija i postupaka za praćenje stalne učinkovitosti zaštite od rizika 	Sustav za upravljanje tržišnim rizikom usklađen je s potrebama Banke u odnosu na obujam i složenost poslovnih operacija i kao takav ima funkciju identificiranja, mjerenja, praćenja i kontrole svih značajnih izvora tržišnih rizika. Banka se prilikom ulaganja u vrijednosne papire vodi načelima sigurnosti, likvidnosti i profitabilnosti uz transparentnu razdiobu rizika i disperziju ulaganja te očuvanja vrijednosti imovine i ograničavanja rizika gubitka od ulaganja na način da bilo koja vrsta imovine, tržišta ili druga ulaganja nemaju prevladavajući utjecaj u strukturi portfelja. 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 kontinuirano razmatra izloženosti tržišnim rizicima, a najmanje jednom godišnje politike i procedure koje uređuju sustav upravljanja tržišnim rizikom

**Tablica 15. Kvalitativne informacije o operativnom riziku (EU ORA)**

Pravna osnova	Broj retka	Kvalitativne informacije
Članak 435. stavak 1. točke (a), (b), (c) i (d) CRR-a	(a)	Objava ciljeva i politika upravljanja rizicima - 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.

Tablica 16. Kvalitativne informacije o kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EU IRRBBA)

Broj retka	Kvalitativne informacije	
(a)	Opis načina na koji institucija definira IRRBB za potrebe kontrole i mjerenja rizika	Identifikacija i procjena izvora rizika kamatne stope za kamatno osjetljive pozicije aktive, pasive i izvanbilančnih pozicija
(b)	Opis općih strategija institucije za upravljanje IRRBB-om i smanjenje IRRBB-a	Opće strategije za upravljanje IRRBB-om i smanjenje IRRBB-a obuhvaćaju: - utvrđivanje i provedbu pouzdane politike kamatnih stopa, - razvijanje i primjenu prikladnih metoda i tehnika mjerenja izloženosti pozicija kamatnom riziku, - razvijanje i primjenu adekvatnog sustava upravljanja kamatnim rizikom u skladu s veličinom i rizičnim profilom banke, - utvrđivanje i primjenu politika i procedura kontrole, - razvijanje informacijskog sustava za upravljanje, praćenje i kontrolu kamatnog rizika
(c)	Učestalost izračuna mjera IRRBB-a institucije te opis specifičnih mjera koje institucija primjenjuje za provjeru svoje osjetljivosti na IRRBB	Banka tromjesečno izračunava mjere IRRBB-a. Za provjeru osjetljivosti na IRRBB Banka koristi simulaciju utjecaja promjene kamatnih stopa na neto kamatnu maržu, povratne testove otpornosti na stres, mjerenje utjecaja rizika promjene kamatne stope na neto kamatne prihode i ekonomsku vrijednost kapitala
(d)	Opis scenarija šoka kamatnih stopa i testiranja otpornosti na stres koje institucije upotrebljavaju za procjenu promjena ekonomske vrijednosti i neto kamatnog prihoda (ako je primjenjivo)	Banka za izračun promjene ekonomske vrijednosti uz dva standardna šoka (+/- 200 bps) primjenjuje i šest dodatnih scenarija kamatnih šokova: <ul style="list-style-type: none"> • paralelni šok rasta • paralelni šok pada • šok nakošenja (eng. steepener) u kojem simulira pad kratkoročnih kamatnih stopa i rast dugoročnih kamatnih stopa • šok izravnjanja (eng. flattener) u kojem simulira rast kratkoročnih kamatnih stopa i pad dugoročnih kamatnih stopa



		<ul style="list-style-type: none"> • šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa • šok pada kratkoročnih kamatnih stopa <p>Efekte promjene kamatnih stopa na neto kamatne prihode, Banka mjeri primjenom GAP-a dospijeća. Iznos GAP-a se množi sa potencijalnom promjenom kamatne stope kako bi se dobila promjena neto kamatnih prihoda uslijed potencijalne promjene kamatne stope. Standardni kamatni šok predstavlja paralelno pomicanje krivulje prinosa za 200 baznih bodova.</p>
(f)	Detaljan opis načina na koji se institucija štiti od IRRBB-a, kao i povezani računovodstveni tretman (ako je primjenjivo)	<p>Banka se štiti od IRRBB-a na način da:</p> <ul style="list-style-type: none"> - utvrđuje i provodi pouzdane politike kamatnih stopa, - razvija i primjenjuje prikladne metode i tehnike mjerenja izloženosti pozicija kamatnom riziku, - razvija i primjenjuje adekvatni sustav upravljanja kamatnim rizikom u skladu s veličinom i rizičnim profilom Banke, - utvrđuje i primjenjuje politike i procedure kontrole
(g)	Opis ključnih pretpostavki modela i parametara koje se upotrebljavaju za mjere IRRBB-a u obrascu EU IRRBB1 (ako je primjenjivo)	<ul style="list-style-type: none"> - aktiva u osnovnom scenariju ponderirana na osnovu kretanja povijesnih podataka - pasiva u osnovnom scenariju modelirana za kategoriju avista depozita. Avista depoziti sektora kućanstva i nefinancijskih društava raspoređuju se na stabilne i nestabilne depozite. Nestabilni dio avista depozita ostaje u prekoćnom vremenskom razredu dok se stabilni dio (core) raspoređuje na duže ročnosti do maksimalno 5 godina.
(1) (2)	Objava prosječnog i najduljeg razdoblja do ponovnog vrednovanja kamatnih stopa dodijeljenog depozitima bez roka dospijeća	Prosječno razdoblje iznosi 1,5 godina, najdulje razdoblje iznosi 5 godina.

Tablica 17. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EU IRRBB1)

Nadzorni scenarij šoka		a	b	c	d
		Promjena ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata		Promjene neto kamatnog prihoda	
		Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje	Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje
1	Paralelni šok rasta	12,1		29,0	
2	Paralelni šok pada	-23,3		-29,0	
3	Šok nakošenja	-12,7			
4	Šok izravnjanja	9,2			
5	rast kratkoročnih kamatnih stopa	13,2			
6	Pad kratkoročnih kamatnih stopa	-28			



Tablica 18. Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti ponderirani rizikom (EU OR1)

Bankarske aktivnosti		a	b	c	d	e
		Relevantni pokazatelj			Kapitalni zahtjevi	Iznos izloženosti rizicima
		Godina-3	Godina-2	Prethodna godina		
1	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje jednostavni pristup	134,6	132,3	160,1	21,4	266,9
2	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuje standardizirani/ alternativni standardizirani pristup	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	<u>Predmet standardiziranog pristupa:</u>	0,0	0,0	0,0		
4	<u>Predmet alternativnog standardiziranog pristupa:</u>	0,0	0,0	0,0		
5	Bankarske aktivnosti na koje se primjenjuju napredni pristupi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0