



# **GODIŠNJE IZVJEŠĆE JAVNE OBJAVE**

**ZA 2025. GODINU**

## SADRŽAJ

1. UVOD .....	3
2. SUSTAV UPRAVLJANJA .....	3
2.1. Organizacijska shema 01.01.-31.12.2025. ....	4
2.2. Organizacijska shema Odjela upravljanja rizicima.....	4
2.3. Organizacijska shema Odjela upravljanja rizičnim plasmanima .....	5
2.4. Organizacijska shema Sektora poslovanja s pravnim osobama i građanstvom .....	5
2.5. Organizacijska shema Službe digitalnih kanala i kartičnog poslovanja .....	6
2.6. Uprava Banke .....	6
2.7. Nadzorni odbor.....	7
2.8. Odbori Nadzornog odbora.....	8
3. CILJEVI I POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM .....	9
3.1 Strategije i postupci upravljanja rizicima .....	9
3.1.1. Osnovne postavke upravljanja rizicima .....	9
3.1.2. Definiranje rizika .....	10
3.1.3. Kreditni rizik.....	11
3.1.4. Tržišni rizik .....	14
3.1.5. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje .....	15
3.1.6. Rizik likvidnosti .....	17
3.1.7. Operativni rizik .....	18
3.1.8. Ostali rizici .....	19
3.1.9. Test otpornosti na stres - osnovne postavke stres testiranja u Banci.....	21
3.1.10. Profil rizičnosti Banke i apetit za rizik .....	22
3.1.11. Načela upravljanja rizicima .....	24
3.2. Izjava o primjerenosti mehanizma upravljanja rizicima .....	26
3.3. Izjava o riziku.....	26
4. KAPITALNI ZAHTEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM .....	29
4.1. Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom .....	29
5. KLJUČNI POKAZATELJI .....	31
5.1. Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje.....	31
5.1. Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje-nastavak .....	32
6. POLITIKE PRIMITAKA .....	33
6.1. Primici radnika.....	33
6.2. Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu .....	35
6.3. Obrazac EU REM2 – Posebne isplate zaposlenicima čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici) .....	36
6.4. Obrazac EU REM5 – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici) .....	37

## 1. UVOD

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije (CRR) te njezinim izmjenama i dopunama, Croatia banka d.d. Zagreb javno objavljuje sljedeće informacije u dokumentu sa stanjem na izvještajni datum 31.12.2025. godine.

Link do javne objave Croatia banke d.d.: <https://www.croatiabanka.hr/o-nama/izvjestaji/izvjesca-javne-objave-bonitetnih-zahtjeva/>

Godišnja objava informacija u skladu je s primjenjivim pravnim i regulatornim zahtjevima te pripremljena sukladno internim aktima, procesima, sustavima i unutarnjim kontrolama Banke.

Uprava Banke odobrava ovo Godišnje izvješće javne objave za 2025. godinu i potvrđuje da je Banka ispunila zahtjeve iz članka 431. stavka 3. CRR-a, odnosno članka 433.b stavka 2. CRR-a, a sve u skladu s Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2024/3172.

Temeljem provedene procjene i kontrole, Uprava Banke vjeruje kako je objava informacija o rizicima, prikazana u ovom Godišnjem izvješću javne objave zajedno s Godišnjim financijskim izvještajem za 2025. godinu na odgovarajući način i sveobuhvatno prikazala cjelokupni profil rizika Banke.

## 2. SUSTAV UPRAVLJANJA

Organizacijski ustroj Croatia banke d.d. prilagođen je zadovoljenju svih zakonskih zahtjeva vezano za sustav upravljanja rizicima u cjelini, praćenje portfelja koji nosi kreditni rizik, velikih izloženosti, izloženosti tržišnim rizicima i riziku likvidnosti, ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu, planove oporavka, rezerviranja za sudske sporove i pravni rizik te u konačnici izvješćivanje prema Hrvatskoj narodnoj banci u rokovima i na način kako je definirano relevantnim zakonskim propisima i očekivanjima regulatora.

Organizacijski ustroj je proveden imajući u vidu količinu, vrstu, opseg i složenost poslova unutar same Banke koji omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama sa primjerenim tijekom informacija u kreditnoj instituciji.

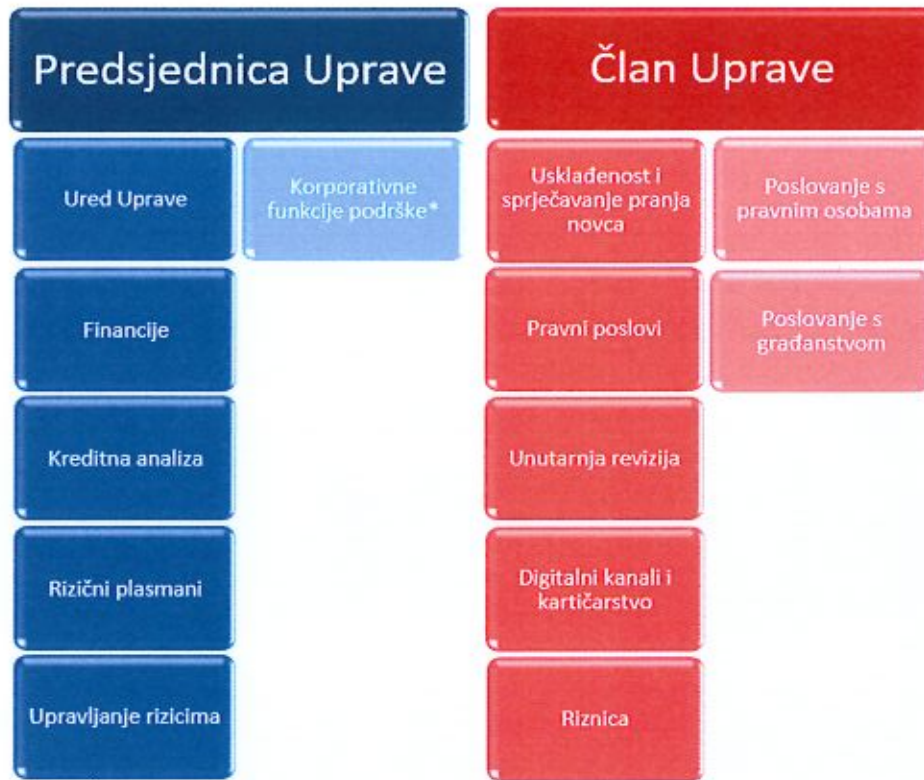
Tijekom 2025. godine u Banci su provedene manje izmjene u organizacijskoj strukturi s ciljem jasnijeg razgraničenja nadležnosti i učinkovitijeg upravljanja poslovnim procesima.

Naime, iz dotadašnjeg Odjela upravljanja rizicima izdvojen je Tim za upravljanje rizičnim plasmanima, koji je ustrojen kao samostalni organizacijski odjel. Navedeni odjel organizacijski je smješten u domenu Predsjednice Uprave Banke, čime se dodatno naglašava važnost funkcije upravljanja rizičnim plasmanima te osigurava viša razina nadzora i upravljačke odgovornosti.

Također, iz Sektora poslovanja s pravnim osobama i građanstvom izdvojen je Tim za kartičarstvo, koji je uspostavljen kao zasebna organizacijska služba u okviru poslovne domene pod ingerencijom nadležnog Člana Uprave. Ova promjena ima za cilj unaprjeđenje upravljanja kartičnim poslovanjem, povećanje operativne učinkovitosti te jasnije definiranje odgovornosti u okviru predmetnog poslovnog područja.

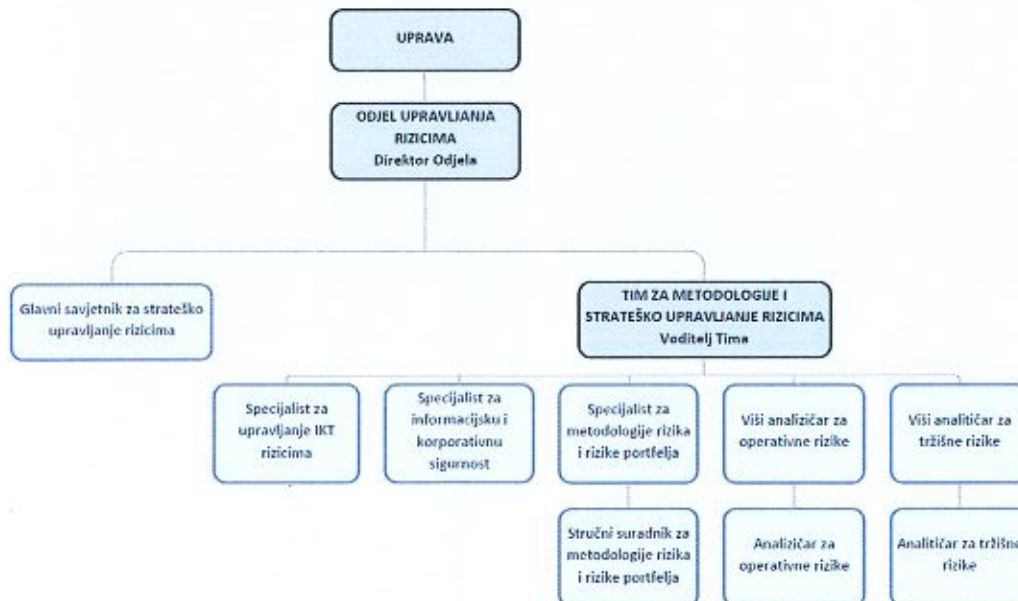
Provedene organizacijske izmjene predstavljaju evolucijski korak u daljnjem razvoju upravljačke strukture Banke, usmjeren na jačanje funkcionalne specijalizacije, transparentnosti te ukupne učinkovitosti poslovanja.

2.1. Organizacijska shema 01.01.-31.12.2025.



\* platni promet, kreditna administracija, informatika, opći poslovi

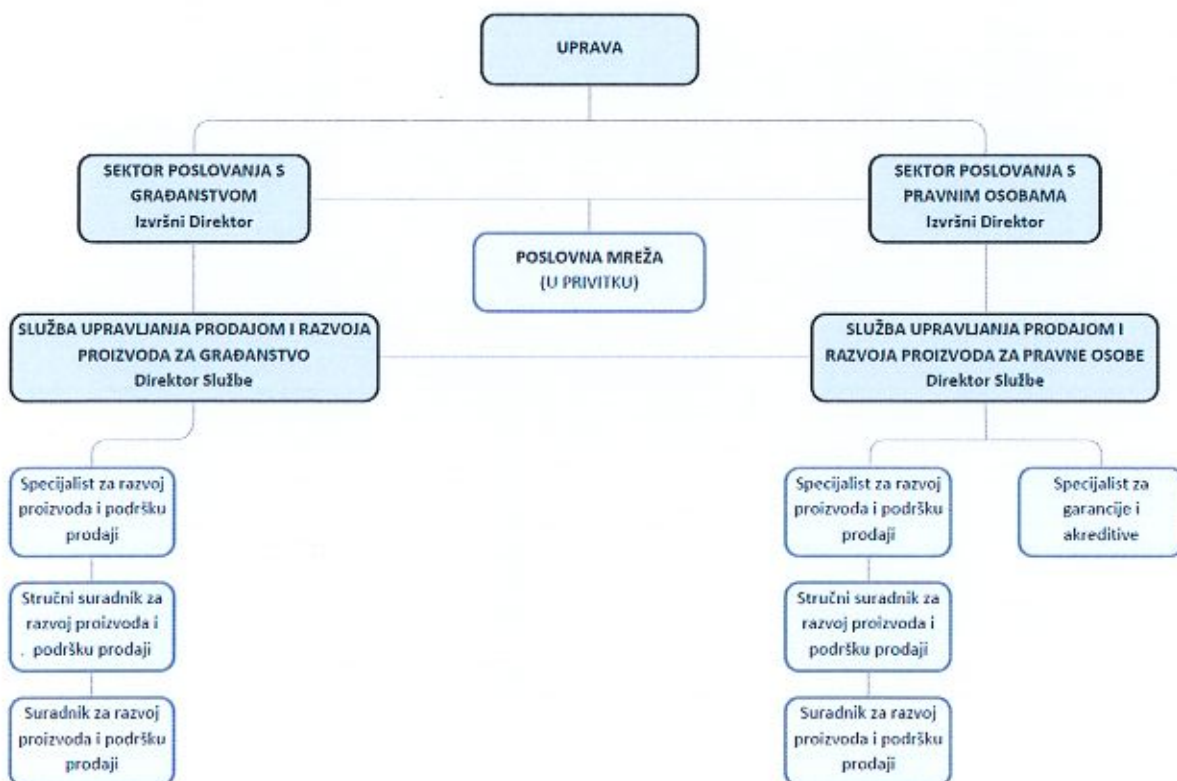
2.2. Organizacijska shema Odjela upravljanja rizicima



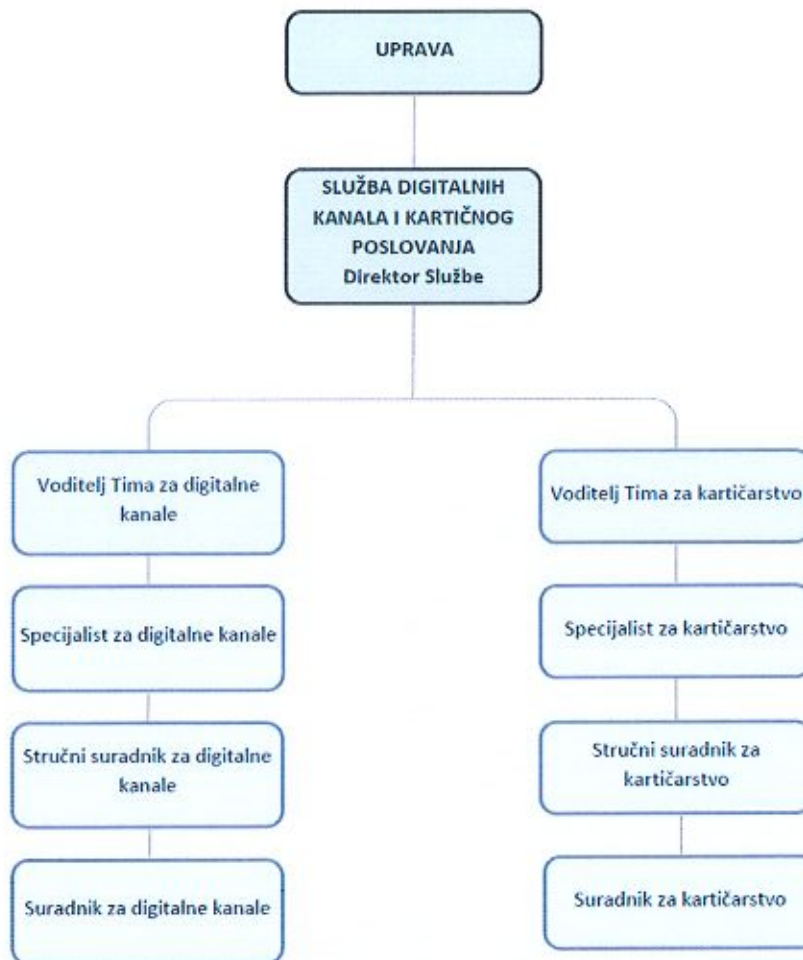
**2.3. Organizacijska shema Odjela upravljanja rizičnim plasmanima**



**2.4. Organizacijska shema Sektora poslovanja s pravnim osobama i građanstvom**



## 2.5. Organizacijska shema Službe digitalnih kanala i kartičnog poslovanja



## 2.6. Uprava Banke

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovnikom o radu Uprave Banke.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima te odobrava i redovno preispituje strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem Banka posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona.

Također osigurava da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurava provođenje mjera naloženih od strane Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave i član Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Tijekom 2025. godine članovi Uprave su funkcije obavljali kako slijedi:

U razdoblju od 01.01.2025. do 31.12.2025.:

Katarina Stanić – Predsjednica Uprave i  
Danijel Luković – Član Uprave.

Uprava kao upravljačko tijelo zajedno ima stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, razumijevanje poslova i značajnijih rizika kreditne institucije.

Članovi Uprave nisu obnašali direktorske pozicije u smislu čl. 435. stavka 2. točke (a) Uredbe EU 575/2013.

## **2.7. Nadzorni odbor**

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci te imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave Banke. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku primitaka i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke, a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Većim dijelom tijekom 2025. godine Nadzorni odbor je djelovao u sastavu od pet (5) članova; u razdoblju od 01. siječnja 2025. do 13. kolovoza 2025. godine, dok je u preostalom dijelu godine djelovao u četveročlanom (4) sastavu.

U nastavku dajemo pregled razdoblja i funkcija koje su pojedini članovi imali u tim razdobljima:

Od 01. siječnja 2025. do 13. kolovoza 2025. godine Nadzorni odbor je djelovao u sastavu: Alen Stojanović, predsjednik; Branka Grabovac, zamjenica predsjednika; Zdenka Pogarčić, članica; Danijela Miloš Sprčić, članica i Igor Borošak, član.

Od 14. kolovoza 2025. do 31. prosinca 2025. godine Nadzorni odbor je djelovao u sastavu: Danijela Miloš Sprčić, predsjednica; Branka Grabovac, zamjenica predsjednice; Zdenka Pogarčić, članica i Igor Borošak, član.

Nadzorni odbor je tijekom izvještajnog razdoblja održao četiri sjednice, a u više navrata je koristio i mogućnost odlučivanja elektronskim putem.

Članovi Nadzornog odbora posjeduju zajedno stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za obavljanje funkcija članova Nadzornog odbora u skladu s poslovnim modelom, spremnošću na preuzimanje rizika, strategijom i tržištima na kojima Banka posluje.

Članovi Nadzornog odbora nisu obnašali direktorske pozicije u smislu čl. 435. stavka 2. točke (a) Uredbe EU 575/2013.

## **2.8. Odbori Nadzornog odbora**

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Croatia banka d.d. je do početka 2024. godine imala zajednički Odbor za reviziju i rizike. Dana 11.01.2024. godine Nadzorni odbor Banke je donio Odluku o razdvajanju Odbora za reviziju i rizike Croatia banke d.d. na Odbor za reviziju i Odbor za rizike i imenovanju članova odbora.

### Odbor za reviziju

Nadležnost Odbora za reviziju se u bitnome odnosi na pitanja vanjske i unutarnje revizije kao i financijsko izvještavanje, te Odbor o svojim stavovima, preporukama i mišljenjima izvještava Nadzorni odbor.

Tijekom 2025. godine Odbor je održao četiri (4) sjednice na kojima je raspravljao o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora te je sukladno tome davao mišljenja i preporuke Nadzornom odboru. Kroz navedeno, Odbor za reviziju je pomagao Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezano za nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije (uključujući preporuku glavnoj skupštini za izbor neovisnog revizora), provjeravao je neovisnost kontrolnih funkcija, razmatrao redovna izvješća i godišnji plan rada kontrolne funkcije unutarnje revizije te raspravljao i davao mišljenja i preporuke u vezi internih akata Banke iz područja unutarnje revizije.

### Odbor za rizike

Odbor za rizike u bitnome raspravlja o bančinoj sklonosti preuzimanju rizika i razmatra rad kontrolnih funkcija kontrole rizika i praćenja usklađenosti, te o svojim stavovima, mišljenjima i preporukama izvještava Nadzorni odbor.

Odbor za rizike je operativno tijelo Nadzornog odbora, koje donosi preporuke i mišljenja te analizira pretpostavke na kojima se temelje odluke koje donosi Nadzorni odbor.

Tijekom 2025. godine Odbor je održao četiri (4) sjednice, koje su dijelom bile zajedničke sa sjednicama Nadzornog odbora, na kojima je raspravljao o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora te je sukladno tome davao mišljenja i preporuke Nadzornom odboru. Kroz navedeno, Odbor za rizike je pomagao Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti nadziranja poslova Banke u vezi cjelokupne sklonosti Banke preuzimanju rizika i strategijama upravljanja rizicima Banke, provjeravao je neovisnost kontrolnih funkcija, razmatrao redovna godišnja izvješća kontrolnih funkcija unutarnje revizije, kontrole rizika i praćenja usklađenosti te godišnje planove rada kontrolnih funkcija. Na taj način je nadzirao adekvatnost i učinkovitost sustava unutarnjih kontrola, a kako bi isti osigurao pravodobno otkrivanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U skladu sa člankom 50., stavkom 2. Zakona o kreditnim institucijama te imajući u vidu veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu, opseg i složenost poslova unutar Banke, funkciju odbora za primitke i odbora za imenovanja obavlja Nadzorni odbor Banke.

### **3. CILJEVI I POLITIKA UPRAVLJANJA RIZIKOM**

#### ***3.1 Strategije i postupci upravljanja rizicima***

##### ***3.1.1. Osnovne postavke upravljanja rizicima***

Cilj procesa upravljanja rizicima definira se kao identifikacija, procjena, mjerenje i kontrola izloženosti rizicima radi efikasnog upravljanja pozicijom izloženosti prema istima, a sve u cilju ostvarenja planiranih financijskih rezultata i povećanja ekonomske i tržišne vrijednosti imovine i kapitala Banke, odnosno ostvarenja njezinih strateških ciljeva uz očuvanje adekvatnosti kapitala i likvidnosti Banke.

Navedeno podrazumijeva i određen skup pretpostavki kao što su angažiranost Uprave Banke, pažljivo pripremljene politike i procedure, kvalitetne ljudske resurse, pouzdanu tehnologiju, visok stupanj integriteta podataka, provjerene i ispitane analitičke metode i sustave, iskustvo i sposobnost prosudbe te općenito postojanje organizacijske svijesti i kulture odnošenja prema rizicima od strane svih zaposlenika Banke.

Strategija upravljanja rizicima dijelom je zadana regulatornim okvirima, a dijelom zavisi od definiranih ciljeva i politike razvitka i rasta Croatia banke d.d. (u nastavku teksta Banka). Osnovni cilj je poštivati prirodno načelo o svođenju rizika na najmanju moguću mjeru za zahtijevanu korisnost, odnosno o maksimalizaciji korisnosti za definiranu prihvatljivu razinu rizika, osiguravati adekvatnu razinu kapitala te poslovati na načelima likvidnosti i solventnosti.

Svrha Strategije upravljanja rizicima je:

- definirati osnovna načela upravljanja rizicima,
- definirati sve vrste rizika i napraviti pregled najvažnijih kategorija rizika,
- definirati proces upravljanja rizicima na razini Banke,
- definirati jasne linije ovlasti i odgovornosti za upravljanje rizicima unutar Banke,
- definirati sklonost preuzimanju rizika te pripadajuće strateške limite i indikatore ranog upozorenja.

Dugoročni razvoj i pozitivan financijski rezultat Banke značajno ovisi o upravljanju rizicima na razini cijele Banke te je stoga planirano i kontrolirano prihvaćanje rizika, koje je skladu s ciljevima ostvarivanja profitabilnosti i kapitalnim zahtjevima, integralni dio strateškog upravljanja Bankom.

### **3.1.2. Definiranje rizika**

Rizici su definirani kao događaji ili potencijalni događaji unutar i/ili izvan Banke koji mogu negativno utjecati na ostvarenje ciljeva Banke i samim time ugroziti njezin kontinuitet poslovanja. U tom smislu upravljanje rizicima sastoji se od svih aktivnosti za sustavno upravljanje materijalnim prijetnjama koje mogu rezultirati direktnim gubitkom ili gubitkom profita za Banku. Stoga je cilj upravljanja rizicima upravljanje svim identificiranim rizicima koji su materijalni za Banku na transparentan način i uz potpunu kontrolu. Rizici moraju biti ograničeni adekvatnim mjerama u smislu da ne ugrožavaju niti kapital i likvidnost niti zaradu Banke.

Svrha upravljanja rizicima je osigurati pretpostavke za uspješno poslovanje Banke u uvjetima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili poslovni ciljevi.

Osnovni dugoročni ciljevi proaktivnog i strateški usmjerenog upravljanja rizicima su:

- zaštita kapitala,
- izbjegavanje gubitaka,
- udovoljavanje zakonskim propisima, te
- zaštita od gubitka povjerenja investitora.

Za zadovoljenje temeljnih načela poslovanja (likvidnosti, solventnosti i sigurnosti) Banka u svom poslovanju prepoznaje, analizira i prati sljedeće glavne vrste rizika:

- kreditni rizik,
- tržišni rizik,
- rizik likvidnosti,
- kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje,
- operativni rizik,
- ostale rizike (ESG rizici, strateški rizik, reputacijski rizik i ostali rizici).

Utvrđivanje rizika obuhvaća najmanje definiranje rizika i određivanje materijalne značajnosti svake pojedine kategorije rizika. Pod materijalno značajnim rizikom smatra se svaka ona identificirana kategorija rizika koja bi u određenim situacijama mogla ugroziti nastavak poslovanja Banke (prag materijalne značajnosti). Postupak procjene materijalne značajnosti pojedine kategorije rizika propisan je Metodologijom određivanja materijalne značajnosti rizika.

Rezultat procesa procjene rizika je osnovni katalog rizika. Banka minimalno jednom godišnje (ili češće uslijed značajnih promjena u profilu rizičnosti) utvrđuje popis svih rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Banka razlikuje rizike koji su mjerljivi i one koji su nemjerljivi, pa ih kao takve procjenjuje. Mjerljivim rizicima Banka upravlja kvantitativno i kvalitativno dok nemjerljivim rizicima upravlja kvalitativno (kontrola, limiti, itd.)

### **3.1.3. Kreditni rizik**

**Kreditni rizik (osnovni)** je rizik gubitka zbog neispunjavanja novčane/financijske obveze klijenata prema Banci. Za ostvarenje ciljeva Banke ključno je djelotvorno upravljanje kreditnim rizikom koje se postiže kroz primjerenu kreditnu politiku i procedure odobravanja i osiguranja plasmana te kroz kontinuirano upravljanje i kontrolu kreditnog rizika.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja u vrijednosne papire radi naplate novčanih tokova. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u bilanci.

Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke pa mu se posvećuje maksimalna pozornost od strane svih ustrojstvenih jedinica odnosno funkcionalnosti Banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom Banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar sljedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom:

#### Odobranje plasmana/kreditne izloženosti

Prije odobravanja kreditne izloženosti, kao i kod svakoga značajnoga naknadnog povećanja iznosa kreditne izloženosti te tijekom trajanja ugovornog odnosa na osnovi koje je nastala kreditna izloženost, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost dužnika i urednost u podmirivanju obveza prema Banci i drugim vjerovnicima.

Ako vrijednost instrumenta osiguranja potraživanja u velikoj mjeri ovisi o kreditnoj sposobnosti davatelja instrumenta osiguranja koji je treća strana, Banka je dužna procijeniti i njegovu kreditnu sposobnost. Dodatno se uzimaju u obzir posebni platno prometni transakcijski instrumenti osiguranja (cesije, asignacije, otkupi potraživanja i slično) sa tijelima državne vlasti.

Banka je dužna procijeniti kreditnu sposobnost dužnika uzimajući u obzir vlastite kriterije koje je propisala internim aktom, kao i minimalne zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka te, ako je dužnik potrošač, dodatne kriterije koji se uzimaju u obzir u skladu s propisima o zaštiti potrošača.

Banka je uspostavila pouzdani proces za procjenu mogućnosti potrošača da ispunji svoje obveze prema ugovoru o kreditu i provjerava taj proces u redovitim intervalima.

Pri procjeni kreditne sposobnosti potrošača Banka je dužna uzeti u obzir njegove postojeće obveze i druge izgledne troškove najmanje uvidom u dostupne kreditne registre, odnosno sustave prikupljanja, razmjene i pružanja podataka koje su organizirale kreditne/financijske institucije ili na drugi odgovarajući način.

Pri analizi rizičnosti izloženosti Banka je dužna ponajprije uzeti u obzir kreditnu sposobnost dužnika, a primljeni instrument osiguranja za pojedinu izloženost tretirati u pravilu kao sekundarni izvor naplate potraživanja.

Banka je dužna osigurati da će dužnik kojemu je odobren kredit biti u mogućnosti ispunjavati uvjete ugovora o kreditu te da je osiguran dovoljnim i prikladnim kolateralom i uzimajući u obzir utjecaj na kapital i profitabilnost.

### Proces praćenja plasmana i izloženosti

Proces praćenja rizičnosti izloženosti uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom i kvalitete instrumenta osiguranja potraživanja tijekom trajanja ugovornog odnosa na temelju kojega je nastala kreditna izloženost.

Banka tijekom trajanja ugovornog odnosa na temelju kojega je nastala kreditna izloženost prati poslovanje dužnika, kao i kvalitetu, utrživost, raspoloživost, vrijednost i pravnu valjanost instrumenata osiguranja svojih potraživanja uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Banka prati dužnikovo ispunjavanje uvjeta iz ugovora i, u slučaju odobrenih namjenskih kredita, prati namjensko korištenje plasiranih sredstava.

Banka osigurava da praćenje pojedinačnih izloženosti bude uspostavljeno tako da omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružatelja instrumenta osiguranja potraživanja.

Banka ima procedure kojima propisuje prikupljanje i praćenje svih relevantnih informacija koje bi mogle upućivati na povećanje rizičnosti izloženosti i instrumenta osiguranja potraživanja, kao i proceduru izvještavanja svih ovlaštenih osoba uključenih u proces upravljanja kreditnim rizikom o tim informacijama, kako bi se ponovo procijenila rizičnost izloženosti.

Banka je uspostavila sustav za kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnoga portfelja izloženosti kreditnom riziku koji uključuje analizu koncentracijskog rizika sadržanog u portfelju i procjenu budućih trendova strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja izloženosti kreditnom riziku. Navedene analize Banka uzima u obzir pri definiranju strategija i politika za preuzimanje kreditnog rizika i upravljanje njime.

Banka prati i analizira cjelokupni portfelj izloženosti kreditnom riziku na način koji omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Na mjesečnoj razini se dodatno prate pokazatelji kvalitete imovine poput sljedećih: koeficijent pokrivenosti, udio NPL kredita i predujmova u ukupnim kreditima i predujmovima te danim depozitima, udio nepokrivenih B i C kredita u kapitalu.

Banka je uspostavila sustav ranog upozorenja koji omogućuje pravodobno utvrđivanje izloženosti s povećanim kreditnim rizikom i evidenciju o izloženostima s povećanim kreditnim rizikom.

### Postupanje s lošim kreditnim izloženostima

Banka je vezano uz sustav ranog upozorenja uspostavila sustav ranog upozorenja koji omogućava pravodobno utvrđivanje izloženosti s povećanim kreditnim rizikom i evidenciju o izloženostima s povećanim kreditnim rizikom.

Sustav ranog upozorenja zasniva se na internim ili eksternim indikatorima koji se prate u svrhu prepoznavanja izloženosti s povećanim kreditnim rizikom u najranijem trenutku narušavanja kreditne kvalitete izloženosti na pojedinačnoj osnovi, kao i na razini izloženosti sa zajedničkim obilježjima kreditnog rizika.

Banka je uspostavila adekvatan organizacijski i upravljački okvir za postupanje s lošim kreditnim izloženostima.

Praćenje loših kreditnih izloženosti u Banci se provodi na više razina:

- tjedno u okviru nadzora
- mjesečno u okviru pokazatelja koji se šalju Hrvatskoj narodnoj banci i dodatnih analiza,
- polugodišnje u okviru Odbora za praćenje

Banka je donijela i provodi politike postupanja s restrukturiranim kreditnim izloženostima te ih redovito ažurira. Prije donošenja odluke o restrukturiranju, Banka procjenjuje ekonomsku opravdanost restrukturiranja kreditnih izloženosti prema pojedinom dužniku ili skupini izloženosti sličnih ekonomskih obilježja. Ako je restrukturiranje kreditnih izloženosti ekonomski opravdano, Banka utvrđuje odgovarajući plan restrukturiranja te prati njegovu provedbu i učinke. Banka prije odobrenja bilo koje mjere restrukturiranja provodi procjenu kreditne sposobnosti dužnika ili, ako je primjenjivo, skupine dužnika. Nakon odobrenja mjera restrukturiranja Banka kontinuirano, a najmanje na tromjesečnoj osnovi, prati provođenje cjelokupnog plana restrukturiranja i novčanih tokova dužnika ili, ako je primjenjivo, skupine dužnika sličnih ekonomskih obilježja.

#### Proces klasifikacije kreditnih izloženosti

- Banka je uspostavila odgovarajući proces klasifikacije kreditnih izloženosti u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka te u skladu s MSF19 standardom.
- Banka je uspostavila evidenciju o kreditnim izloženostima koja je u skladu s odredbama regulative.

#### Sadržaj i vođenje evidencije o kreditnim izloženostima

Kriteriji i pristupi koji se primjenjuju u raspravi o strategijama i postupcima upravljanja kreditnim rizikom za definiranje politike upravljanja kreditnim rizikom i određivanje ograničenja kreditnog rizika obuhvaćaju razmatranje regulatornih zahtjeva (npr. stopa adekvatnosti kapitala, velike izloženosti, bankarstvo u sjeni, LCR pokazatelj), tržišne statistike (npr. Stage 3 plasmani, udio ispravaka vrijednosti i pokrivenosti istima) te interne analize/procjene (npr. udio pojedine djelatnosti, izloženosti). Osim navedenog, Banka promatra kretanje portfelja kroz vrijeme, provodi usporedbe s tržištem te ovisno o svom rizičnom profilu definira ciljane veličine.

Kreditni rizik obuhvaća i sljedeće potkategorije rizika: rizik države, rizik gotovinskih nenamjenskih kredita, rizik ulaganja u nekretnine, valutno inducirani kreditni rizik, kamatno inducirani kreditni rizik, koncentracijski rizik, razrjeđivački rizik, rezidualni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane, migracijski rizik te sekuritizacijski rizik.

**Rizik države** je rizik da središnja država, središnja banka i/ili subjekti s tretmanom središnje države neće podmiriti svoje obveze prema domaćim vjerovnicima i/ili vjerovnicima u drugim državama te rizik da druga ugovorna strana sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske zbog gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za državu u kojoj druga ugovorna strana ima sjedište ili prebivalište neće podmiriti svoje obveze.

**Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita** je rizik povećanja udjela neprihodujućih kreditnih izloženosti u promatranom segmentu kreditiranja.

**Rizik ulaganja u nekretnine** je rizik promjena vrijednosti nekretnina u portfelju Banke zbog nepovoljnih tržišnih uvjeta na tržištu nekretnina.

**Valutno inducirani kreditni rizik** je rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka kada odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.

**Kamatno inducirani kreditni rizik** je dodatni rizik kreditnog gubitka koji nastaje kada promjena kamatnih stopa utječe na sposobnost dužnika da podmiri svoje obveze.

**Koncentracijski rizik** jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema davatelju kolaterala, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

**Razrjeđivački rizik** je rizik smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja na osnovi gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika.

**Rezidualni rizik** jest rizik gubitka koji nastaje ako tehnike smanjenja kreditnog rizika budu manje učinkovite nego što je očekivano.

**Kreditni rizik druge ugovorne strane** jest rizik da druga ugovorna strana u transakciji ne izvrši obveze prije konačne namire novčanih tokova.

**Migracijski rizik** predstavlja rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.

**Sekuritizacijski rizik** jest rizik koji proizlazi iz ekonomskog prijenosa jedne izloženosti ili skupa izloženosti, odnosno prijenosa kreditnog rizika tih izloženosti.

#### **3.1.4. Tržišni rizik**

**Tržišni rizici** predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena financijskih instrumenata odnosno kretanja na financijskim tržištima te promjene tečaja za strane valute. Svi instrumenti koji se iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do smanjenja vrijednosti.

Tržišni rizik je rizik gubitka po bilančnim i izvanbilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, tržištu vlasničkih vrijednosnih papira, deviznom tržištu, robnom tržištu.

Tržišni rizici obuhvaćaju sljedeće vrste rizika:

- **Pozicijski rizik** jest rizik gubitka zbog promjene cijene financijskog instrumenta.
- **Valutni rizik** jest rizik gubitka zbog promjene tečajeva stranih valuta.
- **Robni rizik** jest rizik gubitka zbog promjene cijena robe.

**Pozicijski rizik** je rizik gubitka koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena financijskih instrumenata, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja (specifični rizik) ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu (opći rizik). Banka nije izložena pozicijskom tržišnom riziku obzirom da portfelj dužničkih vrijednosnih papira Banka vrednuje po amortiziranom trošku.

**Valutni rizik** je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute. Izloženost valutnom riziku nastaje držanjem imovine i obveza i/ili izvanbilančnih stavki izraženih i/ili indeksiranih u stranoj valuti, odnosno njihovom strukturnom neusklađenošću u slučajevima nepovoljnog kretanja tečaja euro prema inozemnim valutama kao i nepovoljnog kretanja tečaja valuta međusobno.

Proces upravljanja valutnim rizikom uključuje: identifikaciju izloženosti Banke valutnom riziku, mjerenje izloženosti valutnom riziku, definiranje ograničenja i limita izloženosti valutnom riziku, instrumente i procese optimiziranja rizičnosti, nadzor nad procesom upravljanja valutnim rizikom, izvješćivanje o izloženosti valutnom riziku.

Banka definira osnovni pozicijski limit na način da održava otvorenost ukupne devizne pozicije do 2% regulatornog kapitala odnosno da ciljana razina otvorenosti devizne pozicije na zadnji dan u mjesecu bude manja od 2% regulatornog kapitala čime Banka ne izdvaja kapitalni zahtjev za valutni rizik.

**Robni rizik** je rizik gubitka koji nastaje zbog negativnih promjena cijena robe na tržištu. Banka nije izložena ovoj vrsti rizika.

Proces identifikacije, mjerenja, kontrole i izvještavanja o izloženosti tržišnim rizicima propisan je internim aktom Politikom upravljanja tržišnim rizicima. Banka internim aktima propisuje metrike i metodologije izračuna izloženosti tržišnom riziku i pripadajuće limite izloženosti. Rezultati vrijednosti metrika rizika izvještavaju se Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Upravi Banke i Nadzornom odboru.

### ***3.1.5. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje***

**Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje** odnosno kamatni rizik u knjizi banke jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na instrumente osjetljive na kamatne stope, uključujući rizik jaza, rizik osnove i rizik opcije.

**Rizik jaza** (eng. gap risk) jest rizik koji proizlazi iz ročne strukture instrumenata osjetljivih na kamatne stope koja proizlazi iz razlika u vremenu promjene njihove kamatne stope, što obuhvaća promjene ročne strukture kamatnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivulji prinosa (paralelni rizik) ili diferencijalno po razdoblju (neparalelni rizik).

**Rizik osnove** (eng. basis risk) jest rizik koji proizlazi iz utjecaja relativnih promjena kamatnih stopa na instrumente osjetljive na kamatne stope koji imaju slične rokove dospijanja, ali koji se vrednuju primjenom različitih indeksa kamatnih stopa. Rizik osnove proizlazi iz nesavršenosti korelacije u

prilagodbi stopa koje su zarađene i plaćene za različite instrumente osjetljive na kamatne stope s općenito sličnim obilježjima promjene kamatnih stopa.

**Rizik opcije** (eng. option risk) jest rizik koji proizlazi iz opcija (ugrađenih i izričitih), pri kojemu Banka ili njezin klijent može promijeniti razinu i ročnost novčanih tokova, odnosno rizik koji proizlazi iz instrumenata osjetljivih na kamatne stope u sklopu kojih će nositelj gotovo sigurno izvršiti opciju ako je to u njegovu financijskom interesu te rizik koji proizlazi iz fleksibilnosti ugrađene implicitno ili u sklopu instrumenata osjetljivih na kamatne stope, na takav način da promjene kamatnih stopa mogu utjecati na promjenu ponašanja klijenta.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju kamatno osjetljive imovine, obveza i izvanbilančnih stavki. Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- identifikacija kamatno osjetljivih pozicija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki,
- kontrola izloženosti riziku temeljem pokazatelja ekonomske vrijednosti kapitala i neto kamatnog prihoda,
- uspostava internih limita i ograničenja,
- kontrola izvršenja/ispunjavanja/pridržavanja postavljenih limita,
- testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik i analize dobivenih rezultata,
- uvođenje tehnika/postupaka zaštite ako se za to ukaže potreba.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje Banka procjenjuje na temelju pokazatelja:

- Ekonomska vrijednost kapitala – potencijalno smanjenje tržišne (fer) vrijednosti knjige banke uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu
- Neto kamatni prihod – potencijalno smanjenje neto kamatnog prihoda uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu

Pri izračunu izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje Banka primjenjuje standardizirani pristup na temelju Delegirane Uredbe (EU) 2024/857 te nadzorne stresne scenarije kamatnih stopa na temelju Delegirane Uredbe (EU) 2024/856. Osim toga, Banka jednom godišnje provodi stres test temeljen na intenzivnijem scenariju promjene kamatnih stopa.

Proces identifikacije, mjerenja, kontrole i izvještavanja o izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje propisan je internim aktom Politikom upravljanja kamatnim rizikom. Banka internim aktima propisuje metrike i metodologije izračuna izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke i pripadajuće limite izloženosti. Rezultati vrijednosti metrika rizika izvještavaju se Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Upravi Banke i Nadzornom odboru.

### **3.1.6. Rizik likvidnosti**

**Rizik likvidnosti** jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze po dospijeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospijećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Rizik likvidnosti dijeli se na dvije osnovne komponente:

**Rizik financiranja likvidnosti** (eng. funding liquidity risk) jest rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

**Rizik tržišne likvidnosti** (eng. market liquidity risk) odnosi se na nemogućnost prodaje imovine ili instrumenata po fer tržišnoj cijeni zbog nedostatka kupaca ili tržišne neaktivnosti.

Sudionici procesa upravljanja likvidnošću Banke i procesa upravljanja rizikom likvidnosti osim Odjela upravljanja rizicima su Uprava Banke, Odbor za likvidnost (LICO Odbor), Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO Odbor), Služba riznice te ostale organizacijske jedinice Banke. Ostalim organizacijskim jedinicama podrazumijevaju se svi organizacijski dijelovi Banke koji primaju izvore i plasiraju sredstva Banke te imaju saznanja o dinamici plaćanja s obzirom na izvršenje poznatih i preuzetih obveza.

Banka osigurava da sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća najmanje:

- pretpostavke o ponašanju imovine, obveza i izvanbilančnih stavki Banke i pretpostavke o ostalim relevantnim okolnostima tako da se osigura njihova primjerenost aktivnostima Banke i tržišnim okolnostima,
- procedure za informiranje Uprave Banke i višeg rukovodstva o rezultatima testiranja otpornosti na stres i postupanje u slučajevima određenih nepovoljnih rezultata testiranja otpornosti na stres,
- procedure za adekvatno nadziranje opterećene imovine koje omogućuju Upravi Banke i relevantnom rukovodstvu pravodobnu informaciju o iznosu i vrsti opterećene imovine i odgovarajućim izvorima opterećenja, iznosu i kreditnoj kvaliteti neopterećene imovine, ali podložne opterećenju, pri čemu posebno treba navesti volumene imovine koja je raspoloživa za opterećenje te iznos i vrstu dodatnih opterećenja zbog stresa (potencijalna opterećenja),
- razmatranje različitih mogućnosti odnosno instrumente smanjenja rizika likvidnosti, uključujući sustave limita i zaštitne slojeve likvidnosti, kako bi Banka mogla izdržati velik broj različitih stresnih događaja i
- osiguranje diverzificiranosti strukture financiranja i pristupa izvorima financiranja.

Banka koristi sljedeće osnovne modele/metode za procjenu i mjerenje rizika likvidnosti:

- opću procjenu i analizu rizika likvidnosti (temeljem kriterija specifičnih za Banku),
- analizu ročne neusklađenosti bilance Banke (gap analizu),
- praćenje regulatornih i internih pokazatelja likvidnosti te ročne neusklađenosti,
- analizu koncentracije izvora likvidnosti,
- stres testove likvidnosti.

S ciljem ograničavanja rizika likvidnosti koji proizlazi iz koncentracije izvora sredstava, a kod formiranja obveza, Banka primjenjuje načelo diverzifikacije izvora likvidnosti. Važan segment imovine Banke osim plasmana pravnim osobama i stanovništvu čine ulaganja u dužničke vrijednosne papire s ciljem stvaranja rezervi likvidnosti. Kod kreiranja rezervi likvidnosti Banka vodi računa o utrživosti istih.

Struktura imovine i obveza prati smjernice regulative koje imaju za cilj smanjiti ovisnost Banke o kratkoročnom financiranju te pasivu (obveze Banke) temeljiti na stabilnim izvorima obuhvaćenih sustavom osiguranja depozita.

U skladu s tim, strategija Banke je da minimalno 25% svojih potencijalnih odljeva drži akumulirane u visokokvalitetnoj imovini (trezorski zapisi, državne obveznice) kako bi mogla podnijeti višak likvidnosnih odljeva koji bi se potencijalno akumulirao u razdoblju stresa.

Testiranje otpornosti na stres za rizik likvidnosti procjenjuje se mjesečno za potrebe ALCO odbora kroz 3 značajna scenarija: interna kriza Banke, kriza tržišta i kombinacija obiju kriza. Procjenom otpornosti na stres Banka održava dovoljan iznos rezervi likvidnosti. Za testiranje otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu; povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata koje Banka posjeduje bez značajnijih gubitaka. Iznos potencijalnih odljeva i analiza dostatnosti rezervi likvidnosti prezentira se u izvješću za potrebe ALCO odbora i/ili izvješću o izloženosti rizicima u poslovanju.

Prilikom definiranja scenarija Banka u obzir uzima okolnosti koje mogu proizaći iz isteka znatnog dijela depozita i smanjene stope obnavljanja istih, potpunog ili djelomičnog gubitka neosiguranih izvora financiranja što uključuje depozite velikih klijenata i dr. Na relevantnoj sjednici ALCO Odbora odlučuje se o daljnjim postupcima koje će Banka poduzeti u cilju ublažavanja izloženosti predmetnom riziku. Slijedom navedenog, donosi se odluka jesu li rezultati stres testa prihvatljivi i do koje razine ili je potrebno provesti prilagodbe u poslovanju sukladno strategiji koja je određena od strane relevantne razine odlučivanja.

Proces identifikacije, mjerenja, kontrole i izvještavanja o izloženosti riziku likvidnosti propisan je internim aktom Politikom upravljanja likvidnosnim rizikom. Banka internim aktima propisuje metrike i metodologije izračuna izloženosti riziku likvidnosti i pripadajuće limite izloženosti. Rezultati vrijednosti metrika rizika izvještavaju se Odboru za likvidnost, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Upravi Banke i Nadzornom odboru.

### **3.1.7. Operativni rizik**

**Operativni rizik** je rizik gubitka zbog neadekvatnih unutarnjih postupaka ili propusta, ljudskih pogrešaka i pogrešaka sustava ili vanjskih događaja uključujući, ali ne ograničavajući se na pravni rizik ili rizik informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT), ali isključujući strateški i reputacijski rizik.

Sustav upravljanja operativnim rizikom obuhvaća cjelokupnu hijerarhijsku strukturu od najvišeg rukovodstva do nižih razina na način da su svi radnici uključeni u sustav upravljanja operativnim rizikom u skladu s dodijeljenim ovlaštenjima i odgovornostima. Više rukovodstvo zaduženo je za pružanje podrške u širenju kulture operativnog rizika.

Banka je internim aktima propisala postupak mjerenja odnosno procjenjivanja rizika i postupke za ovladavanje rizikom. Limiti za praćenje događaja operativnog rizika definirani su internim aktima Banke. Banka je definirala iznos materijalno značajnog događaja operativnog rizika i njegovog gubitka. Po prijavi takvog događaja, analiziraju se prikupljeni podaci, izvještava o njima te predlažu mjere za otklanjanje, smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos rizika. Banka također prati definirane ključne indikatore rizika te ih analizira i prepoznaje kao rane pokazatelje promjena u procesima i poslovanju.

U nastavku su opisane vrste operativnih rizika kojima Banka može biti izložena.

- rizik nesavjesnog ponašanja,
- rizik informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) ,
- rizik modela,
- rizik eksternalizacije.

**Rizik nesavjesnog ponašanja** jest postojeći ili potencijalni rizik gubitka za Banku koji nastaje zbog neprimjerenog pružanja financijskih usluga, uključujući slučajeve zlonamjernog ponašanja ili nehaja.

**Rizik informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT)** jest rizik gubitaka, poremećaja ili negativnog utjecaja na poslovanje Banke koji proizlazi iz neadekvatnog ili neuspjelog funkcioniranja informacijskih sustava, komunikacijske infrastrukture, kibernetičkih prijetnji ili ovisnosti o vanjskim pružateljima IKT usluga.

**Rizik modela** jest rizik gubitka zbog pogrešaka u oblikovanju, primjeni ili upotrebi internih modela.

**Rizik eksternalizacije** je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti Banke koje bi inače sama obavljala.

Proces identifikacije, mjerenja, kontrole i izvještavanja o izloženosti operativnom riziku propisan je internim aktom Politikom upravljanja operativnim rizikom. Banka internim aktima propisuje metrike i metodologije određivanja izloženosti operativnom riziku i pripadajuće limite izloženosti. Rezultati vrijednosti metrika rizika izvještavaju se Upravi Banke i Nadzornom odboru.

### **3.1.8. Ostali rizici**

**Okolišni, socijalni i upravljački rizik ili ESG rizik** (eng. *Environmental, Social and Governance risk*) je rizik negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećeg ili budućeg učinka okolišnih, socijalnih ili upravljačkih čimbenika (ESG čimbenici) na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke. ESG rizici nastaju kroz tradicionalne kategorije financijskih rizika. Banka u okviru ESG rizika prepoznaje sljedeće rizike:

- **Okolišni rizik (E):** gubitak zbog fizičkih utjecaja okoliša ili tranzicije prema održivom gospodarstvu (ublažavanje klimatskih promjena, prilagodba klimatskim promjenama, održiva uporaba i zaštita vodnih i morskih resursa, prijelaz na kružno gospodarstvo, sprječavanje i kontrola onečišćenja i zaštita te obnova bioraznolikosti i ekosustava). Okolišni rizik uključuje: Fizički rizik- gubitak zbog postojećih ili budućih fizičkih utjecaja okoliša na ugovorne strane ili imovinu Banke i Tranzicijski rizik- gubitak zbog prilagodbe prema održivom gospodarstvu i okolišno održivim praksama.

- **Socijalni rizik (S):** gubitak zbog društvenih čimbenika koji utječu na ugovorne strane ili imovinu Banke.
- **Upravljački rizik (G):** gubitak zbog nedostatne ili neadekvatne uprave i odlučivanja u Banci.

**Pravni rizik** jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv Banke kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj Banke.

**Rizik pranja novca i financiranja terorizma** je rizik da će klijent iskoristiti Bančin financijski sustav za počinjenje kaznenih djela financiranja terorizma, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija, usluga ili proizvod biti direktno ili indirektno upotrijebljeni za djela financiranja terorizma.

**Upravljački rizik** je rizik gubitka zbog ograničenog kapaciteta banke za uspostavu upravljačkih sustava i kontrola.

**Strateški rizik** je rizik gubitka zbog pogrešnih poslovnih odluka i neprilagodljivosti tržištu, koji uključuje poslovni rizik (neočekivana promjena obujma poslovanja i profitnih marži predstavlja negativnu promjenu koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost Banke) te rizik profitabilnosti (nemogućnost održavanja stabilne razine dobiti).

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

**Rizik usklađenosti** jest rizik financijskog gubitka ili gubitka ugleda zbog neusklađenosti s propisima, standardima i internim aktima.

**Rizik prekomjerne financijske poluge** jest rizik gubitka zbog visoke financijske poluge, uključujući prisilnu prodaju imovine.

**Rizik profitabilnosti (rizik zarade)** jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnost Banke da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti.

**Poslovni rizik** jest rizik gubitka zbog neočekivane promjene obujma poslovanja ili profitnih marži koji može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost Banke.

**Rizik namire/iskoruke** je rizik koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane. Rizik namire jest rizik gubitka Banke koji nastaje zbog razlike u ugovorenoj cijeni namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje tržišne vrijednosti.

**Rizik slobodne isporuke** jest rizik gubitka Banke koji nastaje kada je plaćanje vrijednosnih papira, valute ili robe izvršeno prije nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena prije nego što su oni plaćeni, odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu s očekivanom vremenskom dinamikom.

**Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili »CVA«** jest rizik na način kako je uređeno člankom 381. Uredbe (EU) br. 575/2013.

**Rizik kreditne marže** iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje jest rizik izazvan promjenama tržišne percepcije o cijeni kreditnog rizika, premiji likvidnosti i potencijalnim drugim sastavnicama instrumenata podložnih kreditnom riziku, uključujući fluktuacije cijena kreditnog rizika, premije likvidnosti i druge potencijalne sastavnice, što nije objašnjeno kamatnim rizikom ili očekivanim kreditnim rizikom odnosno rizikom iznenadnog nastanka statusa neispunjavanja obveza.

Svi se navedeni rizici jednom godišnje uključuju u proces procjene materijalnosti rizika.

### **3.1.9. Test otpornosti na stres - osnovne postavke stres testiranja u Banci**

Testiranje otpornosti na stres dodatno obilježava razumijevanje utjecaja te omogućava forward – looking princip upravljanja rizikom. Banka mora biti u mogućnosti podnijeti određenu vrstu šoka odnosno razina adekvatnosti internog kapitala i likvidnosti mora biti zadovoljena. Definicije šoka moraju biti realne za prirodu i poslovno okruženje u kojem Banka posluje, što ne znači da šokovi nisu ekstremni.

Banka može provoditi sljedeće vrste testiranja otpornosti na stres:

- Testiranje otpornosti na stres pri izradi planova poslovanja i strategije rizika za sljedeće poslovno razdoblje
- Ad hoc testiranje otpornosti na stres – ovisno o pojavi unutarnjih ili vanjskih faktora koji utječu na izloženosti rizicima
- Testiranje otpornosti na stres koje se koristi u postupku procjene i održavanja internog kapitala i interne likvidnosti na odgovarajućoj razini
- Testiranje otpornosti na stres kao osnove za razradu plana oporavka i plana oporavka likvidnosti.

Banka može koristiti jednu od vrsta navedenih testiranja ili kombinaciju nekoliko vrsta testiranja otpornosti na stres:

#### **Testiranje pri izradi planova poslovanja i strategije rizika za sljedeće poslovno razdoblje**

Ovo testiranje provodi se jednom godišnje pri izradi planova poslovanja i strategije rizika za sljedeće poslovno razdoblje ili se izrađuje u slučaju značajnih promjena planova poslovanja i/ili značajne promjene strategije rizika tokom godine ako Uprava Banke odluči da je to potrebno.

#### **Ad hoc testiranje otpornosti na stres**

Ad hoc testiranje provodit će se ovisno o stvarnoj pojavi novih faktora koji mogu utjecati na izloženosti rizicima ili ovisno o percepciji Banke da bi se određeni faktori mogli pojaviti.

Ad hoc stres testiranje mogu predložiti Uprava, Odjel upravljanja rizicima ili bilo koja druga relevantna organizacijska jedinica Banke, a za samo provođenje testiranja zadužen je Odjel upravljanja rizicima.

#### **Testiranje otpornosti na stres koje se koristi u postupku procjene i održavanja internog kapitala i interne likvidnosti na odgovarajućoj razini**

Testiranje otpornosti na stres za potrebe ICAAP-a i ILAAP-a je posebno definirano u sklopu ICAAP i ILAAP procesa. Unutarnji i vanjski faktori na temelju kojih će se provoditi testiranje otpornosti na stres definirat će se prema procjeni materijalne značajnosti i važnosti za donošenje poslovnih odluka na razini različitih razina rukovodstva i važnosti strateških poslovnih odluka Uprave i višeg rukovodstva Banke. Budući da testiranje otpornosti na stres predstavlja sastavni dio ICAAP/ILAAP-a, Banka će pri definiranju svih elemenata koji utječu na stres testiranje prvenstveno uključivati one elemente na osnovu kojih će se doći do rezultata testiranja koji imaju prvenstveno za cilj prepoznavanje onih relevantnih mogućih negativnih događaja koji bi mogli značajno utjecati na poslovanje Banke i ostvarenje planiranih rezultata. Provođenje testiranja otpornosti na stres je složen i zahtjevan proces za koji je nužna kontinuirana analiza svih varijabli koje su sastavni dio stres testa i analize scenarija kako bi se osigurala dosljednost korištenih testiranja uvažavajući aspekte Banke vezano uz izloženost riziku. Odabrani scenariji prvenstveno će se usklađivati s rizičnim profilom i specifičnom paletom poslovnih planova Banke uvažavajući također i sve bitne vanjske faktore koji značajno utječu na poslovanje Banke.

### **Testiranje otpornosti na stres kao osnove za razradu Plana oporavka i Plana oporavka likvidnosti**

Osnovna postavka kod izrade Plana oporavka Banke je testiranje otpornosti na stres i analiza utjecaja takvih promjena na poziciju kapitala Banke te likvidnost Banke. Sukladno navedenom, stres test se obavlja najmanje jednom u dvije godine kod procjene adekvatnosti Plana oporavka i Plana oporavka likvidnosti Banke.

#### **3.1.10. Profil rizičnosti Banke i apetit za rizik**

Profil rizičnosti jest mjera odnosno procjena svih rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka u svojem poslovanju.

Utvrđivanje rizika Banka provodi najmanje jednom godišnje, a obuhvaća definiranje rizika i određivanje materijalne značajnosti svake pojedine kategorije rizika. Pod materijalno značajnom kategorijom rizika Banka podrazumijeva svaku onu identificiranu kategoriju rizika koja bi u određenim situacijama mogla ugroziti nastavak poslovanja Banke (prag materijalne značajnosti).

Banka do svog profila rizičnosti dolazi nakon analize indikatora i ekspertne procjene za sve kategorije rizika.

Temeljem provedene analize materijalne značajnosti rizika razlikuju se sljedeće razine:

- niska razina materijalne značajnosti
- srednja razina materijalne značajnosti
- visoka razina materijalne značajnosti

Slijedom navedenog Banka razlikuje:

- Kapitalno relevantne kategorije rizika (one materijalno značajne kategorije rizika za koje Banka smatra da mora osigurati kapitalnu zaštitu poslovanja),
- Kontrolno relevantne kategorije rizika (one kategorije rizika koje, iako su materijalne, ne impliciraju kapitalnu zaštitu te ih Banka tretira putem primjerenog kontrolno-upravljačkog okvira - mjerama smanjenja ili kontrole rizika),
- Ostale kategorije rizika (nematerijalne kategorije rizika ili kategorije rizika kojima Banka nije izložena).

Vezano za profil rizičnosti Banke, Uprava Banke smatra materijalno značajnim sljedeće izloženosti rizicima:

- visoke značajnosti (kreditni rizik (osnovni), rizik gotovinskih nenamjenskih kredita, koncentracijski rizik, kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje, operativni rizik, strateški rizik),
- srednje značajnosti (rizik ulaganja u nekretnine, kamatno inducirani kreditni rizik, rezidualni rizik, migracijski rizik, rizik likvidnosti, upravljački rizik, reputacijski rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizik profitabilnosti, poslovni rizik).

Skлонost preuzimanju rizika jest iznos odnosno razina rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svoje poslovne strategije i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju. Skłonost preuzimanju rizika obuhvaća određivanje namjere za preuzimanje rizika kao i određivanje tolerancije prema riziku u smislu određivanja razine rizika koji Banka smatra prihvatljivim. Dugoročni razvoj i

pozitivan financijski rezultat Banke značajno ovisi o upravljanju rizicima na razini cijele Banke te je stoga planirano i kontrolirano prihvaćanje rizika, koje je skladu s ciljevima ostvarivanja profitabilnosti i kapitalnim zahtjevima, integralni dio strateškog upravljanja Bankom. Banka je dužna pri određivanju sklonosti preuzimanju rizika osim kvantitativnih informacija ili rezultata modela uzeti u obzir i odgovarajuće kvalitativne informacije.

Sposobnost podnošenja/preuzimanja rizika jest najveća razina rizika koju Banka može preuzeti s obzirom na svoju kapitalnu osnovu, sposobnosti upravljanja rizicima i kontrole te regulatorna ograničenja.

Banka definira sklonost preuzimanju rizika unutar kapaciteta preuzimanja rizika utvrđenog tijekom definiranja/određivanja kapitalnih zahtjeva za internim kapitalom, imajući u vidu razinu rizika kojeg Banka smatra prihvatljivim preuzeti u ostvarenju svog poslovnog plana i ciljeva u postojećem poslovnom okruženju. Sklonost preuzimanju rizika opisuje se apetitom za rizikom.

Apetit za rizikom predstavlja metodu traženja i održavanja ravnoteže između (trenutnog/željenog) povrata i rizika, a uvažava cijeli niz potencijalnih ishoda tijekom provedbe poslovnog plana Banke.

Općenito gledano, Banka može cjelokupni raspoloživi kapital koristiti za pružanje kapitalne zaštite. Međutim, kako bi što učinkovitije upravljala svojim kapitalom te kako bi sa potrebnom dozom sigurnosti mogla svoje poslovne planove i strateške odluke temeljiti na kapitalnim zahtjevima za internim kapitalom, Banka definira svoj kapacitet preuzimanja rizika kao gornju granicu pružanja kapitalne zaštite u svom poslovanju.

Ovim Banka osigurava da njezini kapitalni zahtjevi za internim kapitalom nikad ne prijeđu raspoloživi kapital, pa tako vrijedi:

*Kapitalni zahtjevi za internim kapitalom  $\leq$  Kapacitet za preuzimanje rizika  $<$  Raspoloživi interni kapital*

Banka je uspostavila sustav ranog upozorenja dodijeljenih limita kako bi Uprava Banke i Nadzorni odbor na vrijeme dobili informaciju o razinama iskorištenosti, a sve s ciljem pravovremenog reagiranja primjerenim mjerama za svođenje u prihvatljive raspone.

Uprava Banke i Nadzorni odbor redovito analiziraju profil rizičnosti Banke kao i cjelokupnu poziciju Banke uzimajući u obzir faktore koji mogu utjecati na profil rizičnosti Banke. U Banci postoji dobro definiran sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima i adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti s ciljem osiguravanja pravovremenog informiranja sudionika o sustavu upravljanja rizicima i donositelja poslovnih odluka.

Praćenje izloženosti rizicima se prvenstveno ogleda kroz sustav limita. Na temelju strateških limita za sposobnost preuzimanja rizika dalje se konstruiraju operativni limiti. Paralelno, regulatorni limiti moraju u svakom trenutku biti zadovoljeni.

### **3.1.11. Načela upravljanja rizicima**

Upravljanje rizicima u osnovi obuhvaća propisivanje akata, limita, alokaciju kapitala te upravljanje aktivom i pasivom.

Procesi od vrha prema dnu te od dna prema vrhu odnose se na vertikalnu dimenziju menadžmenta (od Uprave Banke do pojedine transakcije i obrnuto). Proces od vrha prema dnu starta s postavljanjem ciljane dobiti i limita rizika koji se pretvaraju u signale poslovnim jedinicama. Kontrola i izvješćivanje o rizicima orijentirano je od dna prema vrhu i počinje s transakcijama, a završava s konsolidiranim rizikom.

Horizontalni procesi obuhvaćaju pojedine transakcije, poslovne jedinice, tržišne segmente itd. Kod horizontalnih procesa postoje tri faze:

- postavljanje limita
- svakodnevno donošenje odluka te
- kontrola.

U tom smislu, procesi upravljanja rizicima u Banci postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju se kroz donošenje jasnih i kvantitativno orijentiranih poslovnih politika. Iz tih se politika jasno identificiraju ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak strane, u smislu kontrole i izvješćivanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvješćivanja o rizicima.

Banka razumije da je jedan od ciljeva procesa adekvatnog upravljanja rizicima između ostalog pronalazak i održavanje ravnoteže između (trenutnog/željenog) povrata i rizika, a uvažava cijeli niz potencijalnih ishoda tijekom provedbe poslovnog plana Banke. Kao rezultat ove konstatacije, Banka po potrebi, a najmanje jednom godišnje usklađuje strategiju upravljanja rizicima i poslovnu strategiju.

Poslovna strategija i poslovni plan Banke definiraju/revidiraju se najmanje jednom godišnje, a strategija upravljanja rizicima prati poslovnu strategiju i poslovni plan. Jedan od najvažnijih elemenata u procesu usklađivanja poslovne strategije i strategije upravljanja rizicima je sposobnost preuzimanja rizika (omjer internog kapitala i internih kapitalnih zahtjeva). Ukoliko sposobnost preuzimanja rizika u budućim razdobljima ne zadovoljava definiranu sklonost riziku potrebno je izvršiti usklađivanje poslovne strategije i strategije upravljanja rizicima ili ako to nikako nije moguće onda se pristupa procesu planiranja novog/dodatnog kapitala.

Sama poslovna strategija posljedično određuje strukturu rizika, ciljeve rizika (strateški limiti) i upravljanje rizicima na razini cijele Banke. Dosljedne metode su primijenjene pri definiraju strateških limita i nakon toga pri definiranju operativnih limita za pojedine vrste rizika.

Konkretno, prilikom značajnijih promjena na tržištu odnosno nastankom novih poslovnih okolnosti kada Banka treba/želi promijeniti poslovni plan i ako ta promjena implicira materijalnu promjenu profila rizičnosti uskladit će se strategija upravljanja rizicima sa poslovnim planom. Obrnuto, uslijed značajnije promjene profila rizičnosti Banke koja zahtijeva promjenu poslovnog plana, Banka će ažurirati poslovni plan i uskladiti isti sa novonastalim okolnostima.

Temeljna načela upravljanja rizicima su kako slijedi:

- *Načelo sposobnosti podnošenja/preuzimanja rizika* – svako preuzimanje materijalno značajnih kategorija rizika mora biti unutar granica sposobnosti podnošenja rizika Banke.
- *Načelo cjelovitosti sustava upravljanja rizicima* – podrazumijeva da je sustav sveobuhvatan u smislu upravljanja kategorijama rizika te da je obuhvatio sve relevantne aktivnosti, rizike i organizacijske jedinice Banke. Odluke o preuzimanju rizika trebaju se donositi na osnovi primjerenih i jasno definiranih kriterija i potpunih informacija.
- *Načelo razmjernosti sustava upravljanja rizicima* – sustav treba biti razmjeran značaju, opsegu i poslovima koje Banka obavlja. Cilj Banke je upravljati rizicima minimalno na razini na kojoj rizicima upravljaju druge institucije slične strukture i veličine (princip najbolje prakse).
- *Načelo jasnoće organizacijske strukture* – sustav treba biti zasnovan na jasno definiranim, transparentnim i dosljednim unutarnjim odnosima u smislu odgovornosti. Mora postojati jasna definicija organizacijske strukture upravljanja rizicima kao i procesa upravljanja rizicima.
- *Načela razgraničenja ovlasti i zadataka između svih radnika Banke* – razgraničenje ovlasti i zadataka mora dovesti do ograničavanja i sprječavanja nastanka i pojave sukoba interesa. Pri tome Banka jasno odvaja poslovne aktivnosti od aktivnosti upravljanja rizicima, odnosno postoji segregacija dužnosti između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje kontroliraju i upravljanju rizikom, sve do razine Uprave.
- *Načelo kvalificiranosti zaposlenih* – radnici Banke trebaju posjedovati odgovarajuće iskustvo i osposobljenost za obavljanje svojih nadležnosti u skladu sa zahtjevima i odgovornostima. Banka mora osigurati zaposlenje odgovarajućeg broja radnika sa stručnim znanjima i iskustvom, te odrediti ključne radnike uključene u sustav upravljanja rizicima kao i njihove zamjene.
- *Načelo ekspertize* – Banka ulazi u rizik samo u onim poslovnim segmentima za koje postoji odgovarajuća ekspertiza u Banci. Početak poslovanja u novim segmentima ili prodaja novih proizvoda treba biti popraćena analizom svih rizika koji mogu proizlaziti iz tih poslova, kao i dogovorom o metodama mjerenja, upravljanja i kontrole tih rizika.
- *Načelo kontinuiteta poslovanja* – upravljanje rizicima i ICAAP/ILAAP primarno se temelje na dugoročnom kontinuitetu poslovanja.
- *Načelo usklađenosti s regulatornim standardima* – poštivanje svih regulatornih propisa i standarda te najboljih regulatornih praksi.
- *Načelo transparentnosti* – treba postojati detaljna i transparentna dokumentacija koja pokriva sustav upravljanja rizicima.

### 3.2. Izjava o primjerenosti mehanizma upravljanja rizicima

Uprava Banke smatra da su sustavi upravljanja rizicima u Banci koji su trenutno na snazi, primjereni s obzirom na rizični profil te strategiju poslovanja Banke.

Profil rizičnosti jest mjera odnosno procjena svih rizika kojima je Banka izložena (ili kojima bi mogla biti izložena) tijekom svog poslovanja. Banka do svog profila rizičnosti dolazi nakon analize indikatora i ekspertne procjene za sve kategorije rizika.

Banka je razvila strategiju planiranja internog kapitala koja će osigurati održavanje takve razine kapitala koja može podržati činitelje poput očekivanog rasta plasmana, budućih izvora sredstava i korištenja njima, politiku dividendi kao i svaku promjenu minimalnog iznosa regulatornog kapitala iz članka 92. Uredbe (EU) br. 575/2013. Također, Banka je razvila strategiju planiranja interne likvidnosti koja će osigurati odgovarajuću razinu likvidnosti i adekvatne izvore financiranja.

### 3.3. Izjava o riziku

Izjava o preuzimanju najznačajnijih vrsta rizika važeća je na 31.12.2025. te predstavlja pravitak Strategiji upravljanja rizicima. Glavne odrednice su poslovati s neto dobiti, ispuniti minimalne regulatorne stope ukupnog kapitala te održavanje ostalih limita u skladu s regulatornim zahtjevima i interno propisanim limitima (likvidnost, velike izloženosti, ulaganje u materijalnu imovinu itd.).

Također, Uprava Banke i Nadzorni odbor analiziraju kapitalne zahtjeve za internim kapitalom i adekvatnost, pregledavaju i ažuriraju poslovni plan te se artikuliraju apetit i tolerancija preuzimanja rizika. Nadalje, Uprava Banke donosi poslovne odluke i mjere kako bi (eventualno) korigirala profil rizičnosti i osigurala da se Banka uskladi sa ciljanim apetitom za rizikom. Uprava pregledava, ažurira i potvrđuje Plan za kapitalom.

U nastavku su prikazani najvažniji omjeri i brožčani podaci koji pokazuju kako je profil rizičnosti institucije povezan s tolerancijom rizika koju odredi upravljačko tijelo.

VRSTA MJERE/INDIKATORA	Ciljani profil rizičnosti
<b>Povezano sa poslovnim planovima</b>	
Dobit	Poslovati s neto dobiti
Operativna dobit	> 3,99 mil. EUR
Neto dobit	> 1 mil. EUR
ROE	> 5%
ROA	> 0,9%
C/I (u %)	< 78,4%
Neto kamatna razlika	> 3,62%
Operativna dobit/Aktiva	> 1,06%
<b>Povezano s upravljanjem rizicima</b>	
<b>Kreditni rizik</b>	
Ukupna regulatorna stopa adekvatnosti kapitala	Ispunjenje minimalno regulatorne stope adekvatnosti.
Regulatorni kapitalni zahtjevi - kreditni rizik	optimizacija RWA

Udio neprihodujućih kredita i predujmova u ukupnim kreditima i predujmovima te danim depozitima	< 10%
Koeficijent pokrivenosti	> 45%
Udio nepokrivenih B i C kredita i predujmova u kapitalu	< 70 %
<b>Koncentracijski rizik (nakon primjene tehnika umanjnja)</b>	
Udio djelatnosti u ukupnoj izloženosti	< 20%
Udio djelatnosti u priznatom kapitalu	< 30%
Velike izloženosti u odnosu na priznati kapital	< 20%
Velike izloženosti bankarstva u sjeni u odnosu na priznati kapital	< 10%
Bankarstvo u sjeni u odnosu na priznati kapital	< 20%
Limit svih velikih izloženosti u odnosu na priznati kapital	< 100%
Limits izloženosti prema domaćim financijskim institucijama*	< 20%
Limits izloženosti prema stranim financijskim institucijama**	< 20%
Limits izloženosti prema stranim obveznicama	Države EMU i ostale države s Odličnim i Iznimnim rejtingom.
<b>VRSTA MJERE/INDIKATORA</b>	<b>Ciljani profil rizičnosti</b>
<b>Tržišni rizici, kamatni rizik u knjizi banke i likvidnosni rizik</b>	
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	Ukupni LCR > 120%
Neto stabilni izvori financiranja	Ukupni NSFR > 110%
Δ EVE prema najgorem scenariju u odnosu na osnovni kapital	< 13%
Δ NII prema najgorem scenariju u odnosu na osnovni kapital	<4,75%
Otvorenost devizne pozicije u odnosu na priznati kapital	< 2%
Operativni rizici	Svođenje operativnih rizika na najmanju mjeru s naglaskom na operativne rizike koji proizlaze iz sudskih sporova, područja sprječavanja pranja novca i IT sigurnosti.
<b>Strateški rizik</b>	
Strateški rizik	Održati sposobnost preuzimanja rizika na visokim razinama u svrhu podnošenja uvjeta stresnih scenarija kapitala.
<b>Preuzeta materijalna imovina</b>	
Ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital	< 30%
<b>Rizici nulte tolerancije</b>	
	Neispunjenje regulative

	Učestala prekoračenja internih limita
	Dodatno povećanje reputacijskog rizika

\*uz izuzetak HBOR-a

\*\*Uz izuzetak Zuercher Kantonalbank Zurich (izniman rejting)

**4. KAPITALNI ZAHTJEVI I IZNOSI IZLOŽENOSTI PONDERIRANIH RIZIKOM****4.1. Obrazac EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom**

u milijunima EUR		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	107,41	86,58	8,59
2	od čega standardizirani pristup	107,41	86,58	8,59
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup	0,00	0,00	0,00
4	od čega pristup raspoređivanja	0,00	0,00	0,00
EU 4 a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja rizika	0,00	0,00	0,00
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup	0,00	0,00	0,00
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0,00	0,00	0,00
7	od čega standardizirani pristup	0,00	0,00	0,00
8	od čega metoda internog modela (IMM)	0,00	0,00	0,00
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani	0,00	0,00	0,00
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)	0,00	0,00	0,00
10	Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju – CVA rizik	0,00	0,00	0,00
EU 10a	od čega standardizirani pristup (SA)	0,00	0,00	0,00
EU 10b	od čega osnovni pristup (F-BA i R-BA)	0,00	0,00	0,00
EU 10c	od čega pojednostavnjeni pristup	0,00	0,00	0,00
11	Nije primjenjivo	0,00	0,00	0,00
12	Nije primjenjivo	0,00	0,00	0,00
13	Nije primjenjivo	0,00	0,00	0,00
14	Nije primjenjivo	0,00	0,00	0,00
15	Rizik namire	0,00	0,00	0,00
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)	0,00	0,00	0,00
17	od čega pristup SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)	0,00	0,00	0,00
19	od čega pristup SEC-SA	0,00	0,00	0,00
EU 19a	od čega odbitak 1250 %	0,00	0,00	0,00
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	0,00	0,00	0,00
21	od čega alternativni standardizirani pristup (A-SA)	0,00	0,00	0,00

EU 21a	od čega pojednostavnjeni standardizirani pristup (S-SA)	0,00	0,00	0,00
22	od čega alternativni pristup internih modela (A-IMA)	0,00	0,00	0,00
EU 22a	Velike izloženosti	0,00	0,00	0,00
23	Reklasifikacija između knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje	0,00	0,00	0,00
24	Operativni rizik	14,14	19,22	1,13
EU 24a	Izloženosti prema kriptoomovini	0,00	0,00	0,00
25	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)	0,21	0,20	0,02
26	Primijenjena minimalna donja granica (%)	0,00	0,00	0,00
27	Prilagodba donje granice (prije primjene prijelazne gornje granice)	0,00	0,00	0,00
28	Prilagodba donje granice (nakon primjene prijelazne gornje granice)	0,00	0,00	0,00
29	<b>Ukupno</b>	<b>121,55</b>	<b>105,79</b>	<b>9,72</b>

## 5. KLJUČNI POKAZATELJI

## 5.1. Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

		u milijunima EUR				
		a	b	c	d	e
		31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
	<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>					
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	23,90	22,53	22,57	22,61	22,66
2	Osnovni kapital	23,90	22,53	22,57	22,61	22,66
3	Ukupni kapital	23,90	22,53	22,57	22,61	22,66
	<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>					
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	121,55	117,86	119,87	110,25	105,79
4a	Ukupna izloženost riziku prije primjene donje granice	121,55	117,86	119,87	110,25	105,79
	<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)</b>					
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	19,66%	19,11%	18,83%	20,51%	21,42%
5a	Nije primjenjivo					
5b	Stopa redovnog osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	19,66%	19,11%	18,83%	20,51%	21,42%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	19,66%	19,11%	18,83%	20,51%	21,42%
6a	Nije primjenjivo					
6b	Stopa osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	19,66%	19,11%	18,83%	20,51%	21,42%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	19,66%	19,11%	18,83%	20,51%	21,42%
7a	Nije primjenjivo					
7b	Stopa ukupnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	19,66%	19,11%	18,83%	20,51%	21,42%
	<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)</b>					
EU 7d	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)	2,82%	2,82%	2,82%	2,82%	2,77%
EU 7e	od čega: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,59%	1,59%	1,59%	1,59%	1,56%
EU 7f	od čega: koji se sastoje od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	2,12%	2,12%	2,12%	2,12%	2,08%
EU 7g	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,82%	10,82%	10,82%	10,82%	10,77%
	<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)</b>					
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%	2,50%	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%	0,00%	0,00%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,48%	1,49%	1,45%	1,50%	1,48%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

**5.1. Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje-nastavak**

		u milijunima EUR				
		a	b	c	d	e
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	5,48%	5,49%	5,45%	5,50%	5,48%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	16,30%	16,31%	16,27%	16,32%	16,25%
		8,84%	8,29%	8,01%	9,69%	10,65%
<b>Omjer financijske poluge</b>						
13	Mjera ukupne izloženosti	264,89	274,23	276,15	288,77	316,91
14	Omjer financijske poluge (%)	9,02%	8,21%	8,17%	7,83%	7,15%
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	od čega: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>						
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>						
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	54,39	54,82	54,33	79,20	93,50
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	49,94	47,65	44,83	50,36	52,04
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	10,97	9,27	7,56	7,45	7,25
16	Ukupni neto novčani odljev (ustklažena vrijednost)	38,97	38,38	37,27	42,91	44,79
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	139,58%	142,84%	145,79%	184,57%	208,76%
<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>						
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	209,43	199,44	196,51	207,66	211,29
19	Ukupni zahtjevani stabilni izvori financiranja	148,30	152,84	158,12	146,38	149,94
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	141,22%	130,49%	124,28%	141,87%	140,92%

## 6. POLITIKE PRIMITAKA

### 6.1. Primici radnika

Politikom primitaka Croatia banke d.d. (u daljnjem tekstu: Politika primitaka ili Politika) reguliraju pitanja vezana uz primitke u Banci, uređuje se sustav plaća i drugih materijalnih prava radnika, kao i ostale isplate vezane uz rad i radni odnos. Svrha ove Politike je osigurati okvir za transparentno nagrađivanje radnika koje bi privuklo i zadržalo kvalitetne radnike te osiguralo ostvarivanje ciljeva Banke u skladu sa strategijom, dugoročnim ciljevima i rizicima Banke, a u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o primicima radnika i Delegiranom uredbom Komisije br. 604/2014.

Politika primitaka i provedba politike i praksi primitaka Banke temelji se na načelima:

- usklađenosti s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima,
- ne poticanja na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku,
- usklađenosti s ciljevima poslovne strategije i strategije rizika, uključujući ciljeve povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke
- obuhvaćanja mjera za sprječavanje sukoba interesa,
- neograničavanja sposobnosti Banke da održi ili poveća iznos svojega kapitala,
- omogućavanja učinkovitog okvira za mjerenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja,
- uvažavanja načela jednakosti u procjenjivanju uspješnosti i isplate varijabilnih primitaka prema svim radnicima,
- osiguranja neovisnosti i ostvarenja nadležnosti kontrolnih funkcija,
- uvažavanja i provedbe principa rodne neutralnosti.

Politikom se utvrđuju smjernice za dvije osnovne vrste primitaka radnika:

- Fiksni primici, koji predstavljaju plaćanja i pogodnosti radnicima koji ispunjavaju uvjete za njihovu dodjelu,
- Varijabilni primici, primici koji ovise o uspješnosti radnika i Banke.

Fiksni primitak je, u skladu sa zakonskim odredbama, plaća isplaćena pojedinom radniku za obavljanje posla u ugovorenom roku te u skladu s njegovim opsegom odgovornosti, iskustvom ili posebnim vještinama. Fiksni primici ponajprije odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa poslova radnog mjesta pojedinog radnika.

Fiksni primici su: osnovna plaća, dodaci na plaću, naknada plaće, ugovoreni primici u naravi, ostale pogodnosti radnika i ostalo sukladno internim aktima, a temeljem zakona koji uređuje radne odnose

Varijabilni primici jesu primici koji ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke kao cjeline ili o drugim ugovorenim kriterijima. Varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, kao i uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom poslova radnog mjesta pojedinog radnika. Mogućnost ostvarivanja varijabilnog primitka imaju svi radnici, sukladno uvjetima utvrđenima Politikom primitaka i ostalim aktima koji reguliraju nagrađivanje uspješnosti radnika, ugovorom o radu radnika, posebnom odlukom Uprave ili drugim internim aktima Banke.

Varijabilni primici mogu biti isplaćeni radnicima koji na njih steknu pravo po ispunjenju svih uvjeta za isplatu sukladno ovoj Politici, ali isplata varijabilnih primitaka nije zajamčena već se provodi isključivo temeljem odluka nadležnih tijela Banke po ispunjenju svih uvjeta propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom HNB-a i Politikom. Varijabilni primici predviđeni politikom primitaka su: nagrada, stimulacija, otpremnina, ostali poticaji (projektni i prodajni poticaji).

Banka je za 2025. godinu imala ispunjene eksterne i interne uvjete za dodjelu i isplatu varijabilnih primitaka. Međutim, navedena mogućnost je korištena restriktivno te se varijabilni primici u 2025.

godini najvećim dijelom odnose se na otpremnine isplaćene temeljem Zakona o radu. U 2025. godini Banka je drugu godinu za redom realizirala varijabilne primitke na temelju ocjene radne uspješnosti, i to kao godišnju nagradu za radni učinak u prethodnoj godini te mjesečnu nagradu radnicima. Dodatno za posebne angažmane u projektima od osobitog značaja za Banku isplaćene su stimulacije i nagrade.

U cilju smanjenja rizika od prekomjernog rizičnog ponašanja Politikom primitaka je utvrđen uravnotežen odnos fiksnih i varijabilnih primitaka pri čemu varijabilni dio primitaka, sukladno regulativi, ne smije prelaziti iznos fiksnih primitaka na razini Banke i za svakog pojedinog radnika, dok za radnike kontrolnih funkcija iznos fiksnih primitaka ne smije biti manji od 2/3 njihovih ukupnih primitaka.

Politika primitaka primjenjuje se na sve radnike Banke, a u cilju utvrđivanja materijalne značajnosti aktivnosti radnika na profil rizičnosti Banke, Banka je utvrdila identificirane radnika u skladu s kriterijima utvrđenima u članku 27. Odluke o primicima i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2021/923 od 25. ožujka 2021. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima kojima se utvrđuju kriteriji za definiranje upravljačkih odgovornosti i kontrolnih funkcija, značajnih poslovnih jedinica i značajnog utjecaja na profil rizičnosti značajnih poslovnih jedinica te kojima se utvrđuju kriteriji za utvrđivanje zaposlenika ili kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti institucija koji je usporediv s utjecajem zaposlenika ili kategorija zaposlenika iz članka 92. stavka 3. te direktive.

Temeljem navedenog kategorije identificiranih radnika čine: članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, ostali identificirani radnici kojima se smatraju osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, više rukovodstvo, više rukovodstvo odgovorno za ostvarivanje poslovnih funkcija Banke i ostalo više rukovodstvo, radnici koji preuzimaju rizik, ostali radnici sa značajnim utjecajem na profil rizičnosti. Ostale kategorije koje ne ulaze u kategoriju identificiranih radnika čine ostali radnici i treće osobe.

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora i Glavne skupštine, donosi Politiku primitaka te je odgovorna za njenu provedbu, provodi odluke Nadzornog odbora i određuje primitke radnika na skupnoj osnovi, osim primitaka članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija.

Nadzorni odbor Banke donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka te je odgovoran za nadzor njene provedbe; osigurava odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja; daje suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinoga identificiranog radnika kao i za izmjene politike primitaka; donosi odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji Banka utvrđuje za sve radnike u poslovnoj godini; donosi odluku na pojedinačnoj osnovi o primicima članova uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija; donosi odluku o smanjenju ili ukidanju maksimalnog iznosa varijabilnih primitaka, uključujući primjenu odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja realizacije poslovnih i financijskih rezultata ili ostvarivanja gubitka Banke te donosi odluku o mogućoj upotrebi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicima. Nadzorni odbor također daje suglasnost upravi na akti kojim je definiran postupak utvrđivanja identificiranih radnika; osigurava provedbu procjene za potrebe utvrđivanja identificiranih radnika; nadzire postupak utvrđivanja identificiranih radnika na kontinuiranoj osnovi i daje suglasnost na isključenje radnika u skladu s člankom 6. stavkom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923.

Nadzorni odbor Banke najmanje jednom godišnje preispituje politiku primitaka i ocjenjuje usklađenost provođenja politike primitaka s politikama i mogućim procedurama Banke povezanim s primicima te relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima, a primjenom odgovarajućih odredbi odluka regulatora. Predmetnu obvezu Nadzorni odbor je izvršio u 2025. godini.

6.2. **Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu**

Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

	a	b	c	d
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
	5	2	11	28
1	Broj identificiranih zaposlenika			
2	Ukupni fiksni primici			
3	Od čega: novčani			
4	(nije primjenjivo u EU-u)			
EU-4 a	Od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli			
5	Od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani			
EU-5x	Od čega: ostali instrumenti			
6	(nije primjenjivo u EU-u)			
7	Od čega: ostali oblici			
8	(nije primjenjivo u EU-u)			
9	Broj identificiranih zaposlenika			
10	Ukupni varijabilni primici			
11	Od čega: novčani			
12	Od čega: odgođeni			
EU-13a	Od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli			
EU-14a	Od čega: odgođeni			
EU-13b	Od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani			
EU-14b	Od čega: odgođeni			
EU-14x	Od čega: ostali instrumenti			
EU-14y	Od čega: odgođeni			
15	Od čega: ostali oblici			
16	Od čega: odgođeni			
17	33.086,57	176.036,00	606.818,83	1.175.950,59



#### 6.4. **Obrazac EU REMS – Informacije o primicima zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija (identificirani zaposlenici)**

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

	a		b		c	d	e	f			g		i	j
	Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Primici upravljačkog tijela	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ukupno, upravljačko tijelo				Investicijsko bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Nevlasne funkcije unutarnje kontrole		
1		5	2	7										
2						0	1	1	6	2	1			11
3						0	1	1	0	1	26			29
4						-	106.255,32	103.050,21	312.083,21	133.325,98	1.159.121,78			1.892.836,50
5	33.086,57		176.036,00	209.122,57		-	2.400,00	2.215,00	7.220,00	2.160,00	44.263,22			58.258,22
6		33.086,57	176.036,00	209.122,57		-	103.855,32	100.935,21	324.863,21	131.165,98	1.113.858,56			1.774.578,28
7														

Broj: UZ-170/26  
Zagreb, 29. travnja 2026. godine



predsjednica Uprave  
Katarina Stanić



član Uprave  
Danijel Luković