



**ERSTE**   
Bank

**Godišnji izvještaj  
za godinu koja završava  
31. prosinca 2024.**

**#vjerujusebe**

# SADRŽAJ

Uvod .....	4
Izveštaj poslovodstva .....	6
Izvešće predsjednika Uprave .....	6
Uprava .....	8
Poslovni rezultat Erste&Steiermärkische Bank d.d. i ovisnih društava u 2024. godini .....	10
Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja .....	31
Izveštaj o održivosti .....	35
Financijski izvještaji za godinu koja završava 31. prosinca 2024. ....	242
Odgovornost za financijske izvještaje .....	243
Izveštaj neovisnog revizora .....	244
Izveštaj o računu dobiti i gubitka .....	256
Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti .....	257
Izveštaj o financijskom položaju .....	258
Izveštaj o promjenama kapitala .....	259
Izveštaj o novčanom toku .....	261
Bilješke uz financijske izvještaje .....	262
Opći podaci .....	262
Značajne informacije o računovodstvenim politikama .....	264
Osnova prikaza .....	264
Računovodstvene metode i metode vrednovanja .....	265
Značajne računovodstvene prosudbe, pretpostavke i procjene .....	266
Primjena i izmjena novih MSFI/MRS .....	266
USPJEŠNOST / POVRAT .....	268
1. Izveštavanje poslovnih segmenata .....	268
2. Neto kamatni prihod .....	272
3. Neto prihod od naknada i provizija .....	274
4. Prihod od dividende .....	275
5. Neto rezultat i rezultat fer vrijednosti .....	275
6. Dobici/gubici od financijske imovine i obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto .....	276
7. Prihodi od najamnina iz ulaganja u nekretnine i ostalih operativnih najмова .....	276
8. Opći administrativni troškovi .....	276
9. Ostali dobitci/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka .....	277
10. Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata .....	278
11. Ostali operativni rezultat .....	280
12. Porez na dobit .....	281
Financijski instrumenti – Značajne informacije o računovodstvenoj politici .....	284
Financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku (AC) .....	291
13. Novac i novčana sredstva .....	291
14. Financijska imovina po amortiziranom trošku .....	292
15. Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja .....	295
16. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku .....	296
Financijski instrumenti po fer vrijednosti .....	299
Financijski instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak .....	299
17. Derivativi koji se drže radi trgovanja .....	300
18. Financijska imovina koja nije namijenjena trgovanju, a obvezno se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka .....	300
Financijska imovina čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit .....	301
19. Financijska imovina čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasnički instrumenti .....	302
20. Financijska imovina čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti .....	302
Financijski instrumenti – ostale objave .....	304
21. Fer vrijednost imovine i obveza .....	304
22. Prijeboj financijskih instrumenata .....	314
23. Prijenos financijske imovine – repo transakcije i posudba vrijednosnih papira .....	317
24. Imovina založena kao kolateral .....	318
25. Vrijednosni papiri .....	319
Upravljanje rizicima .....	320
26. Upravljanje rizicima .....	320
27. Pregled i praćenje kreditnog rizika .....	329
28. Izloženost kreditnom riziku .....	333
29. Neprihodujuća izloženost kreditnom riziku i rezervacije za kreditne rizike .....	341
30. Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka .....	342
31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke .....	346
32. Scenariji korišteni u informacijama o budućim kretanjima i utjecaj krize .....	357
33. Reprogrami, refinanciranje i restrukturiranje (eng. forbearance) .....	364

# SADRŽAJ (nastavak)

34. Kolaterali .....	366
35. Tržišni rizici .....	370
36. Rizik likvidnosti .....	373
37. Operativni rizik .....	377
Dugotrajna imovina i ostala ulaganja .....	378
38. Nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine .....	380
39. Nematerijalna imovina .....	384
40. Ostala imovina .....	387
Najmovi .....	388
41. Grupa kao najmodavac .....	388
42. Grupa kao najmoprimac .....	390
Razgraničenja, rezervacije, potencijalne obveze, pravni postupci .....	392
43. Ostale obveze .....	392
44. Rezerviranja .....	392
45. Potencijalne obveze .....	396
Instrumenti kapitala, kapital i rezerve .....	397
46. Ukupni kapital .....	397
Obuhvat konsolidacije .....	398
47. Ulaganja u ovisna društva .....	399
48. Ulaganja u pridružena društva .....	401
Ostale objave .....	402
49. Transakcije s povezanim stranama .....	402
50. Plaćanja temeljena na dionicama .....	404
51. Naknade za reviziju i porezno savjetovanje .....	405
52. Imovina namijenjena za prodaju i obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju .....	406
53. Analiza preostalih dospjeća .....	407
54. Događaji nakon datuma bilance .....	409
55. Izvještavanje po državama .....	409
Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi .....	410
56. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi .....	410
<b>Dodatak 1 – Propisani obrasci .....</b>	<b>414</b>
<b>Dodatak 2 – Razlika između financijskih izvještaja prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i propisanih obrazaca .....</b>	<b>424</b>

# Uvod

Ovaj Godišnji izvještaj, izdan dioničarima Erste&Steiermärkische Bank d.d., obuhvaća izvješće predsjednika Uprave, poslovni rezultat Erste&Steiermärkische Bank d.d. sa svojim ovisnim društvima, Izvještaj o održivosti, izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, revidirane godišnje financijske izvještaje zajedno s izvješćem neovisnog revizora i propisanim obrascima za Hrvatsku narodnu banku (HNB). Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku.

## Hrvatska i engleska verzija

Ovaj dokument obuhvaća Godišnji izvještaj Erste&Steiermärkische Bank d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2024. i objavljen je na hrvatskom jeziku. Ovo izvješće također se objavljuje na engleskom jeziku.

## Pravni status

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Međunarodni odbor za računovodstvene standarde (IASB) i usvojila EU.

## Kratice

U ovom Godišnjem izvještaju, Erste&Steiermärkische Bank d.d. se spominje kao Banka, Erste banka ili EBC i Erste&Steiermärkische Bank d.d. zajedno sa svojim ovisnim društvima i pridruženim društvima zajednički se nazivaju Grupa, EBC Grupa ili ESB Grupa.

U ovom Godišnjem izvještaju, krajnje matično društvo Grupe, Erste Group Bank AG naziva se Erste Grupa.

Godišnji izvještaj za godinu koja završava 31. prosinca 2024. godine objavljeno je u formatima PDF i ESEF. Nadalje, PDF verzija izvještaja je neslužbeni format, a izvještaj u službenom formatu dostupno je u jedinstvenom europskom elektroničkom formatu (ESEF).



## Izvešće predsjednika Uprave

# Izvješće predsjednika Uprave

Nakon ranije uspješne realizacije svojih strateških ciljeva, ulaska u eurozonu i Schengen, te pristupanjem OECD-u (kao posljednjim preostalim korakom ka potpunom pozicioniranju na međunarodnoj sceni) koje se očekuje u nadolazećem razdoblju, Hrvatska i dalje dobro prolazi kod agencija za kreditni rejting. Zahvaljujući dobrim makroekonomskim osnovama, kao što su rast BDP-a iznad prosjeka EU-a i uravnotežena fiskalna i vanjsko-trgovinska bilanca, drago nam je da je Hrvatska po prvi put dobila ocjenu ekvivalentnu razini „A” od svih triju renomiranih agencija za kreditni rejting. Hrvatska je snažno pozicionirana na međunarodnoj investicijskoj karti. Stoga je vidljiv sve veći interes ulagača, ne samo u području turizma, već i u sektoru informacijsko-komunikacijskih tehnologija, logistici, robi široke potrošnje, farmaceutske industriji i segmentu obnovljivih izvora energije.

Imajući u vidu specifičnost vlastitog geografskog položaja te činjenicu da je u cijelosti integrirana u institucionalni okvir Europske unije, Hrvatska ima veliku priliku postati ne samo financijski, već i svojevrsni energetske regionalni hub. Ideji o Hrvatskoj kao regionalnom financijskom središtu može značajno doprinijeti stabilnost, robusnost i visoka kapitaliziranost hrvatskog financijskog sustava. Kroz brojne već započete inicijative i projekte u različitim područjima financijskih tržišta na razini regije, ova ideja već ima svoje snažno uporište u praksi. Preduvjeti za njezinu potpunu realizaciju svakako su dodatni naponi na razvoju investicijske klime, postizanju veće razine pravne i investicijske sigurnosti te primjeni jednostavnog, jasnog i efikasnog regulatornog okvira, koji mogu značajno ubrzati proces.

## Visoko kompetitivno bankarsko tržište

Na bankarskom tržištu u 2024. nije došlo do daljnje konsolidacije u 2024., no tržište je i dalje iznimno konkurentno. Profitabilnost sektora ostala je snažna uz daljnje poboljšanje troškovne efikasnosti, adekvatnost kapitala i dalje je visoka, dok je stopa nenaplativih kredita blizu povijesno niskih razina. Ostvaren je dvoznamenkast rast kreditiranja u sektoru građanstva, uglavnom zahvaljujući potrošačkim kreditima, čija je stopa rasta dosegla gotovo 15 %. Stambeni su krediti zadržali solidan tempo rasta od gotovo 10 %, unatoč izostanku programa državnih subvencija u 2024. S druge strane, krediti korporativnom sektoru zabilježili su još jednu solidnu godinu sa stopom rasta u srednjoj jednoznamenkastoj zoni, pri čemu je smanjivanje referentnih stopa dalo vjetar u leđa potražnji za kreditima. Izloženost javnom sektoru u velikoj je mjeri stagnirala, što je pokazatelj promjene strukture, odnosno odmak od bilateralnih kredita prema izravnoj izloženosti kroz držanje vrijednosnih papira. Stabilan srednji jednoznamenkasti rast ostvaren je i na strani depozita, pri čemu je retail segment iskazao umjereno ubrzanje, unatoč kontinuiranim aktivnostima i izdanjima Ministarstva financija u tom području.

## Rast ukupnih kredita i depozita, više od milijun korisnika digitalnih kanala

Nastavak stabilnih trendova te ostvarenje pozitivnih financijskih rezultata banke i lokalne ESB grupe obilježili su naše poslovanje u 2024. Porast ukupnih kredita, popraćen povećanim volumenom novog kreditiranja u oba segmenta poslovanja, s građanstvom i gospodarstvom, rastući trendovi korištenja naših digitalnih kanala gdje smo premašili broj od ukupno milijun korisnika, stabilan rast depozitne baze i pozitivni trendovi kretanja troškova rizika, dodatno su osnažili našu poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu. Integracijom segmenta izdavanja kreditnih kartica iz Erste Card Cluba u banku, poduzeli smo važan korak ka daljnjem napređenju ukupnog kartičnog poslovanja.

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju, neto dobit ESB grupe nakon manjinskog utjecaja u 2024. iznosila je 247 milijuna eura, 2,5% više u odnosu na 241 milijuna eura u 2023. Neto kamatni prihod ESB grupe iznosio je 434 milijuna eura, 5,9% više u odnosu na 410 milijuna eura u 2023. Neto prihod od provizija i naknada iznosio je 134 milijuna eura, 7,2% više u odnosu na 125 milijuna eura u 2023. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prošloj godini iznosio je 16 milijuna eura, 6,7% više u odnosu na 15 milijuna eura u 2023.

Pozitivni impulsi ostvarenoj razini neto dobiti dolaze od rasta prihoda od redovnog operativnog poslovanja, ponajprije u neto kamatnom prihodu, kroz povećani volumen kreditiranja u poslovanju s građanima te, u korporativnom dijelu, u najvećoj mjeri kod malih i srednjih poduzeća. Istovremeno je ostvaren i porast kamatnih rashoda, primarno kao posljedica rasta kamatnih stopa na oročene depozite. U istom razdoblju ostvaren je i rast troškova, u relativnom iznosu na sličnoj razini kao i rast prihoda. Rast općih administrativnih troškova rezultat je porasta troškova zaposlenih i povećanja ostalih administrativnih troškova, kao posljedice rasta ulaznih cijena potaknutih inflacijom.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem prosinca 2024. iznosila je 16,5 milijardi eura, 11,9% više u odnosu na kraj 2023., kada je iznosila 14,8 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 31. prosinca 2024. iznosili su 9,7 milijardi eura, što je 5,6% više u odnosu na kraj 2023., kada su iznosili 9,1 milijardi eura. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe na dan 31. prosinca 2024. iznosili su 12,6 milijardi eura, 10,3% više u odnosu na kraj 2023., kada su iznosili 11,4 milijarde eura.



Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate banke bez ovisnih društava, neto dobit u 2024. godini iznosila je 226 milijuna eura, 3,2% više u odnosu na 219 milijuna eura u 2023. Neto kamatni prihod povećan je za 6,2%, s 353 milijuna eura u 2023. na 375 milijuna eura u 2024., dok je neto prihod od naknada i provizija zabilježio porast od 12,6%, s 87 milijuna eura u 2023. na 98 milijuna eura u 2024., djelomično kao rezultat jednokratnog učinka integracije segmenta izdavanja kreditnih kartica iz Erste Card Cluba u Erste banku u posljednjem kvartalu 2024. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost iznosio je 15 milijuna eura, 7,1% više u odnosu na 14 milijuna eura godinu ranije.

Ukupna aktiva banke krajem prosinca 2024. iznosila je 15,1 milijardi eura, 14,0% više u odnosu na kraj 2023., kada je iznosila 13,3 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 31. prosinca 2024. iznosili su 8,6 milijardi eura, 7,8% više u odnosu na 7,9 milijardi eura krajem 2023. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 31. prosinca 2024. iznosili su 11,9 milijardi eura, 10,8% više u odnosu na kraj 2023. godine, kada su iznosili 10,8 milijardi eura.

#### Izdanje zelene obveznice

U siječnju prošle godine banka je izdala inauguralnu tzv. zelenu „preferred senior“ obveznicu na međunarodnom tržištu kapitala. Predmetna obveznica u ukupnom iznosu od 400 milijuna eura izdana je u zelenom formatu u okviru tzv. Erste Group Sustainable Finance Frameworka te predstavlja prvo izdanje zelene obveznice bilo kojeg izdavatelja s područja Republike Hrvatske. Ovo izdanje realizirano je u svrhu ispunjenja tzv. MREL zahtjeva (Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze), a prikupljena sredstva, osim što doprinose daljnjoj kvalitetnoj diverzifikaciji izvora sredstava banke, koriste se za poticanje zelenih i održivih investicija te projekata. Ovim, ukupno osmim po redu izdanjem obveznica Erste banke na domaćem i međunarodnom tržištu kapitala, banka je još jednom potvrdila svoju poziciju najaktivnijeg nedržavnog izdavatelja obveznica u Hrvatskoj.

#### Prosperitet zaposlenika, klijenata i hrvatskog društva

Pozicija Erste banke na hrvatskom tržištu snažna je i stabilna. Uz vrlo jaku kapitalnu poziciju, visoku razinu likvidnosti, visoki stupanj povjerenja klijenata te najvišu ocjenu bonitetnih kuća među bankama na domaćem tržištu („A-“, Fitch, 2024), nastavit ćemo i dalje pružati adekvatnu podršku svojim klijentima. Činjenica da pripadamo jakoj matičnoj grupaciji koja regiju srednje i istočne Europe vidi kao svoje temeljno tržište, u fokus našeg poslovanja stavlja efikasnost, inovativnost i težnju prema izvrsnosti, kojima želimo dati doprinos rastu i razvoju hrvatskog gospodarstva, potičući i promičući prosperitet svakog našeg zaposlenika, klijenta te hrvatskog društva u cjelini.

Christoph Schoefboeck,  
Predsjednik Uprave



# Uprava



**CHRISTOPH SCHOEFBOECK, predsjednik Uprave**

Nadležan za: Sektor ljudskih potencijala, Sektor marketinga, Ured korporativnih komunikacija, Sektor za strategiju i upravljanje projektima, Sektor unutarnje revizije, Ured Uprave, Sektor malih i srednjih klijenata, Sektor velikih klijenata, Sektor razvoja poslovanja za poslovne klijente i Sektor financijskih tržišta.



**KATARINA KRALJEVIĆ, članica Uprave od 1. kolovoza 2024.**

Nadležna za: Sektor građanstva, Sektor razvoja poslovanja za privatne klijente, Sektor direktnih kanala i Sektor digitalnog bankarenja.



**ZDENKO MATAK, član Uprave do 31. srpnja 2024.**

Nadležan za: Sektor građanstva, Sektor razvoja poslovanja s građanstvom, Sektor direktnih kanala i Sektor digitalnog bankarenja.



**HANNES FROTZBACHER, član Uprave**

Nadležan za: Sektor upravljanja rizicima, Sektor upravljanja kreditnim rizikom, Sektor za upravljanje nefinancijskim rizicima i Sektor pravnih poslova.



**KREŠIMIR BARIĆ, član Uprave**

Nadležan za: Sektor računovodstva i kontrolinga, Sektor upravljanja aktivom i pasivom, Sektor za ekonomska istraživanja, Ured za poreze Grupe, Ured za upravljanje podacima.



**MARTIN HORNIG, član Uprave**

Nadležan za: Sektor podrške bankovnom poslovanju, IT Sektor i Sektor korporativne sigurnosti.





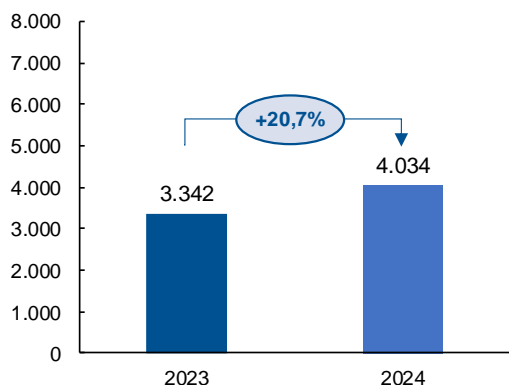
**Poslovni rezultat  
Erste&Steiermärkische  
Bank d.d. i povezanih  
društava u 2024. godini**

# Poslovni rezultat Erste&Steiermärkische Bank d.d. i povezanih društava u 2024. godini

## I. Poslovanje s građanstvom

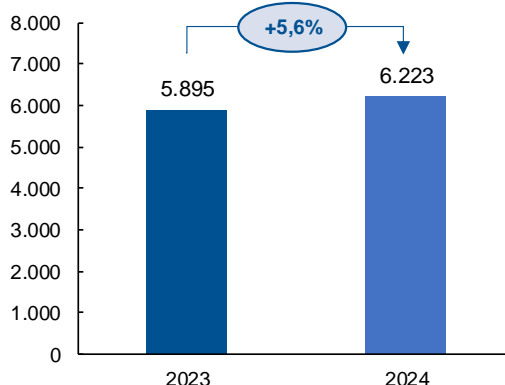
### Kreditno i depozitno poslovanje građanstva

Građanstvo - bruto krediti klijentima



Graf 1: Krediti stanovništvu (bruto krediti i potraživanja) u milijunima EUR

Građanstvo - depoziti klijenata



Graf 2: Depoziti stanovništva u milijunima EUR

Ukupan portfelj bruto kredita građanstvu na dan 31. prosinca 2024. iznosio je 4,03 milijardi EUR, što predstavlja povećanje od 0,69 milijardi EUR u odnosu na prethodnu godinu, od čega je utjecaj integracije portfelja kreditnih kartica Erste Card Club-a u iznosu od 0,23 milijarde EUR. Tržišni udio kredita građanstvu, prema podacima Hrvatske narodne banke, na dan 31. prosinca 2024. iznosio je 16,23% što predstavlja povećanje od 107 postotna poena u odnosu na 31. prosinca 2023., također djelomično pod utjecajem integracije portfelja kreditnih kartica Erste Card Club-a. Tijekom 2024. godine kamatne stope za gotovinske i stambene kredite u segmentu građanstva bilježe blagi trend smanjenja, nasuprot 2023. godini koju je obilježio rast kamatnih stopa.

Portfelj depozita građanstva bilježi rast u 2024. godini, unatoč utjecaju ponude konkurentnih investicijskih proizvoda na tržištu (državne obveznice i trezorski zapisi za građane, itd.). Depoziti građanstva su na dan 31. prosinca 2024. iznosili 6,22 milijardi EUR što predstavlja povećanje od 0,33 milijardi EUR u odnosu na prethodnu godinu. Tijekom 2024. godine bilježimo smanjenje kamatnih stopa za oročenu štednju, dok kamatne stope za štednju po viđenju i dalje ostaju nepromijenjene na niskim razinama. Tržišni udio depozita građanstva na dan 31. prosinca 2024. iznosio je 15,06% što predstavlja povećanje od 6 postotnih poena u odnosu na 31. prosinca 2023.

### Fokus na klijente u 2024. godini

Najveći fokus u 2024. godini bio je i dalje na zadržavanju kvalitete usluge i zadovoljstva klijenata na najvišem nivou, kao glavnim strateškim odrednicama poslovanja Erste banke, što je prepoznato i od klijenata te je pridonijelo nastavku rasta baze klijenata fizičkih osoba premašivši 1,1 milijun klijenata. Također, Erste banka je ponovno osvojila nagradu uglednog časopisa Global Finance za najbolje privatno bankarstvo u Hrvatskoj. Nadalje, u fokusu su bile aktivnosti usmjerene na rast tržišne pozicije u kreditnom i depozitnom poslovanju te daljnji razvoj proizvoda i usluga s fokusom na digitalizaciju i automatizaciju.

Promjene u ponašanju i navikama klijenata, razvoj novih tehnologija i regulatorni okvir kontinuirano zahtijevaju prilagodbu postojećeg poslovnog modela i uloge pojedinih distributivnih i komunikacijskih kanala. Za obavljanje transakcija i rješavanje jednostavnijih zahtjeva klijenti sve više koriste digitalne usluge i samouslužne uređaje, dok poslovnice postaju centri savjetovanja i rješavanja kompleksnijih zahtjeva klijenata. Sukladno navedenom, tijekom godine su nastavljene aktivnosti u dijelu transformacije poslovnica, koje osim novog vizualnog identiteta, karakterizira i novi način rada fokusiran na savjetodavnu ulogu zaposlenika i jedinstveno korisničko iskustvo za klijente. Ukupan broj poslovnica na kraju 2024. godine bio je 109, a ukupan broj bankomata i uslužnih uređaja 667.

## I. Poslovanje s građanstvom (nastavak)

Također, u 2024. godini fokus je bio na daljnjoj digitalizaciji savjetodavnog procesa te je uspješno implementirana nova aplikacija koja ima za cilj osvijestiti klijente o važnosti financijskog planiranja i dugoročnog financijskog zdravlja. Na sastanku sa svojim savjetnikom, klijenti mogu razgovarati o ključnim financijskim područjima: upravljanje budžetom, financijska rezerva, osiguranje od rizika, briga za mirovinu i ulaganje u budućnost, a ovisno o osobnom financijskom statusu i planovima, klijenti mogu tražiti personalizirana financijska rješenja.

Značajan dio poslovnih aktivnosti tijekom godine bio je usmjeren na pripreme aktivnosti integracije segmenta izdavanja kreditnih kartica Erste Card Club-a u Banku od 1. listopada 2024. godine, dok Erste Card Club nastavlja svoje redovno poslovanje u segmentu prihvatata kartica. Integracija predstavlja korak naprijed u unaprjeđenju poslovnog modela kartičnog poslovanja te osiguranju njegovog daljnjeg razvoja kroz sinergiju postojećih specijaliziranih znanja o kartičnom poslovanju unutar Erste Card Club-a te cjelovite podrške i *know-how*-a koji se nalazi u Erste banci. Spomenuta sinergija, uz jedinstven pristup prema svim klijentima u kartičnom segmentu i jednostavniji proces upravljanja, dodatno će doprinijeti zadržavanju visoke razine zadovoljstva korisnika kreditnih kartica te razvoju novih proizvoda i usluga u ovom segmentu poslovanja.

Tijekom 2024. godine nastavljene su aktivnosti unaprjeđenja ponude stambenih kredita te su u prvom i četvrtom kvartalu organizirane velike nacionalne kampanje za promociju stambenih kredita. Također, unaprjeđenju ponude stambenih kredita dodatno doprinose Stambeni centar u Zagrebu, gdje se nalaze specijalisti koji se bave isključivo savjetovanjem i predlaganjem financijskih rješenja u dijelu stambenog kreditiranja, te mobilni bankari kao dodatni prodajni kanal fokusiran na posebne modele stambene izgradnje i suradnju s vanjskim suradnicima. Sve navedene aktivnosti utjecale su na rast tržišnog udjela stambenih kredita koji je na dan 31. prosinca 2024. iznosio 13,33% što je povećanje od 12 postotnih poena u odnosu na 31. prosinca 2023. godine. Gotovinski krediti su nastavili rast tržišnog udjela, uz značajan udio digitalno ugovorenih kredita. Tako je tržišni udio gotovinskih kredita na dan 31. prosinca 2024. iznosio 20,56% što je povećanje od 52 postotnog poena u odnosu na 31. prosinca 2023. godine.

Kroz CRM aktivnosti radili smo na daljnjoj personalizaciji komunikacije koja se temelji na različitim događajima relevantnim za ponudu proizvoda i usluga Banke te novim prediktivnim modelima. Krajem godine započela je implementacija novog alata za automatizaciju slanja izravne marketinške komunikacije klijentima u suradnji s Erste Grupom. Ovim alatom omogućit će se unaprjeđenje i automatizacija personaliziranog pristupa klijentima u stvarnom vremenu kroz konzistentnu i relevantnu marketinšku komunikaciju.

Erste banka značajan fokus stavlja na održivi razvoj te tako već niz godina nudi povoljnije uvjete za stambene kredite koji se odnose na kupnju i izgradnju nekretnina s visokom energetske efikasnošću, kupnju i ugradnju opreme za korištenje obnovljivih izvora energije (npr. solarni paneli) te kupnju i ugradnju opreme za održavanje i poboljšanje energetske učinkovitosti (npr. toplinska izolacija). U ponudi su i krediti za eko vozila kojima klijenti mogu financirati energetske učinkovita vozila na električni ili plug-in hibridni pogon te pogon na vodik. Klijentima smo omogućili korištenje kalkulatora za izračun financijskih ušteda i utjecaja na okoliš nakon primjene mjera energetske učinkovitosti koji su dostupni na internetskoj stranici Banke. Također, uspostavljene su suradnje s partnerima koji omogućavaju klijentima unaprjeđenje energetske učinkovitosti kućanstva, a klijenti koji unaprjeđuju energetske učinkovitost dobivaju povoljnije uvjete i popust kod partnera. Tijekom godine održane su radionice s klijentima u četiri grada (Rijeci, Osijeku, Zadru i Splitu) na kojima su stručnjaci, partneri Banke, upoznali klijente s benefitima ulaganja u energetske učinkovitost nekretnina (obnovu nekretnina, solarne panele, dizalice topline i sl.).

### Inovacije u poslovanju s građanstvom

S ciljem pružanja novih i poboljšanih usluga te osiguravanja financijskog prosperiteta za klijente, nastavljen je intenzivan razvoj i unaprjeđenje digitalne platforme George.

## I. Poslovanje s građanstvom (nastavak)

Početak godine omogućeno je Non-SEPA plaćanje putem George mobilne aplikacije. Uz to, razvijeni su alati poput Personal Finance Managera (PFM) i George Spotlighta, koji korisnicima pružaju dublji uvid u njihove financije i pridonose osiguravanju financijskog zdravlja korisnika.

Uz već veliki broj proizvoda i usluga dostupnih za ugovaranje putem George aplikacije (gotovinski krediti, računi, štednja, kreditne kartice, dopuštena prekoračenja, putno i dopunsko zdravstveno te dodatno zdravstveno osiguranje, osiguranje otplate kredita, investicijski fondovi, itd.), u suradnji s Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. razvijeno je potpuno digitalno ugovaranje police osiguranja od nezgode te je omogućeno digitalno ugovaranje tri nova investicijska fonda Erste Asset Managementa d.o.o. čime je proširena ponuda investicijskih proizvoda na George-u.

Najvažniji projekt koji je obilježio 2024. godinu bio je integracija segmenta izdavanja kreditnih kartica Erste Card Club-a u Banku. Projekt je uključivao i gašenje EMA mobilne aplikacije Erste Card Club-a i migraciju EMA korisnika na George što je, uz redovno povećanje aktivnih digitalnih korisnika, rezultiralo ukupnim rastom aktivnih George korisnika za 34% u odnosu na 2023. godinu. U skladu s time, na George-u su razvijene dodatne funkcionalnosti kao što su novi zahtjev za kreditnu karticu i automatsko odobrenje kreditnih kartica (STP proces), potpuno digitalna promjena limita kartica te razvoj nagradnog programa vezanog za kreditne kartice D Club (Cashback, Asist+, Osiguranja, Miles&More, Airport Lounge). Osim toga, napravljen je i poboljšani prikaz rata, poslovnih kartica i faktura.

Krajem godine razvijeni su u autorizirani pozivi prema Kontakt centru čime je agentima Kontakt centra omogućen uvid u sve podatke korisnika prilikom preuzimanja poziva, a time i pružanje kvalitetnije usluge korisnicima. Uz to, provedena su značajna poboljšanja i optimizacije procesa digitalnog otvaranja računa, uključujući uklanjanje potrebe za digitalnim potpisom te pojednostavljeno upravljanje dokumentima. Ove izmjene pojednostavnile su i ubrzale proces digitalnog otvaranja računa.

Svi ovi naponi rezultirali su značajnim povećanjem indeksa zadovoljstva korisnika, koji je porastao s 92,6 u 2023. na 94,1 u 2024. godini, uz stabilnu prosječnu ocjenu 4,8 za George aplikaciju u trgovinama aplikacija.

Trend snažnog rasta broja korisnika KEKS Pay aplikacije nastavio se i u sedmoj godini prisutnosti na tržištu. Rekordnih preko 88.000 novih korisnika u 2024. godini, dominantno klijenata drugih banaka, dovelo je do ukupnog broja od 500.000 korisnika. Čak 70% tih korisnika odnosi se na klijente drugih banaka, dok su njih 30% klijenti Erste banke. Potpuno digitalno otvaranje prepaid KEKS računa elektroničkog novca s pripadajućom Visa karticom nastavilo se stabilnim trendom. Broj novih korisnika prepaid računa u 2024. tako je premašio 26.000.

Inovativna usluga KEKS Pay režije, u kojoj je tijekom 2021. godine primanje digitalnih računa i njihovo plaćanje bez naknada omogućeno diljem Hrvatske, dodatno je proširila svoj opseg i sada nudi više od 100 različitih izdavatelja, uključujući ZG Holding, Vodoopskrbu i odvodnju, Zagrebačku plinaru, Telemach, A1, HEP Plin, Allianz osiguranje i brojne druge. Na kraju 2024. godine je, uz više od 87.000 odobrenih zahtjeva za digitalne režije, bilo plaćeno oko 930.000 računa, s jasnim trendom rasta iz mjeseca u mjesec.

Tijekom 2024. godine korisnicima su omogućene i potpuno nove funkcionalnosti, primjerice potpuno digitalno (end-to-end) ugovaranje polica auto osiguranja od više osiguravatelja te potpuno digitalno otvaranje Erste tekućeg računa i gotovinskog kredita, čime se osnažuje monetizacija kao jedan od strateških ciljeva KEKS Pay-a.

Pojačane akvizicijske aktivnosti prema poslovnim subjektima u proteklom razdoblju su također polučile rezultate pa je KEKS Pay, s prisutnošću na više od 400 internetskih trgovina, postao jedna od češćih platnih metoda u području elektroničke trgovine u Hrvatskoj. Aktivnosti u drugim područjima, poput maloprodaje (implementacija KEKS Pay plaćanja na više od 800 prodajnih mjesta Konzuma, Spara i Interspara), HoReCa kanala (KEKS Pay plaćanje u više od 300 kafića, barova i restorana), kupnje ulaznica (Eventim, Entrio, Ulaznice.hr) te javnog prijevoza (Jadrolinija, Croatia Airlines), svakako će doprinijeti nastavku pozitivnog trenda. U 2024. godini prihod od trgovaca, digitalnih režija i plaćanja uplatnica bilježi povećanje preko 82% u odnosu na 2023. godinu.

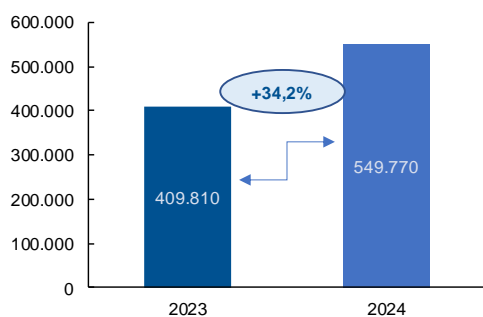
## I. Poslovanje s građanstvom (nastavak)

Zadovoljstvu korisnika KEKS Pay aplikacijom svjedoči i kontinuirani rast indeksa zadovoljstva koji iznosi 94,9 u 2024. godini, kao i visoke ocjene zadovoljstva korisnika u trgovinama aplikacijama (Apple, Google) koje iznose 4,9 te su već godinama na najvišoj razini u financijskoj industriji, ali i među svim hrvatskim aplikacijama uopće.

Erste banka u 2024. godini bilježi značajan porast broja korisnika digitalnih usluga, dijelom pod utjecajem integracije Erste Card Club-a, kao i digitalnih transakcija te prihoda od predmetnih transakcija. Na kraju 2024. godine Banka broji 550.000 aktivnih digitalnih korisnika George usluge, što predstavlja porast od 34% u odnosu na 2023. godinu. U ukupnom broju aktivnih digitalnih korisnika, mobilni korisnici čine udio od 99%.

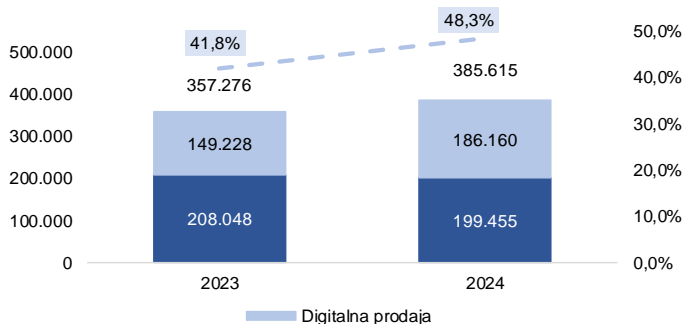
Porast bilježe i transakcije na digitalnim uslugama pa je tako njihov broj porastao za 15%, a volumen za 20% u odnosu na 2023. godinu. Tijekom 2024. fokus je bio na povećanju prodaje na digitalnim kanalima. Udio digitalne prodaje u 2024. godini iznosi 48,3% što predstavlja značajan porast u odnosu na 41,8% u 2023. godini.

Građanstvo - aktivni digitalni korisnici



Graf 3: Građanstvo - aktivni digitalni korisnici

Građanstvo - digitalna prodaja



Graf 4: Građanstvo - digitalna prodaja

### Kontakt Centar (Direkcija za udaljenu podršku i savjetovanje klijenata)

Kontakt centar ima sve važniju ulogu u komunikaciji s klijentima s obzirom na razvoj novih kanala komunikacije i digitalnog načina poslovanja. U 2024. godini zabilježeno je ukupno 1,1 milijun kontakata, odnosno 39,4% više nego 2023. godini. Do značajnog porasta broja kontakata došlo je prvenstveno zbog statusne promjene pripajanja dijela poslovanja Erste Card Cluba u Banku, uslijed koje je Banka preuzela i korisničku podršku klijentima korisnicima kreditnih kartica. I dalje je najzastupljeniji kanal komunikacije telefon (84% od ukupnog broja zabilježenih kontakata), nakon čega slijedi email (11%), chat kanali (web chat, George chat, Viber, WhatsApp, Facebook - 3,5%) te video identifikacija (1,5%). Krajem 2024. godine uvedena je mogućnost uspostave autentificiranog poziva iz George aplikacije čime je značajno unaprijeđena kvaliteta korisničke podrške, obzirom da se autentificiranim klijentima transparentno komuniciraju sve potrebne informacije. Na autentificirani poziv iz George aplikacije prosječno otpada otprilike 15% ukupnog broja zaprimljenih telefonskih poziva. Također, tijekom 2024. godine, proširen je opseg eksternalizirane usluge te vanjski partner sada odrađuje 36,4% telefonske korisničke podrške i 49,3% prodajnih kampanja.

## I. Poslovanje s građanstvom (nastavak)

Od početka 2024. godine, organizacija Kontakt centra prilagođena je potrebama i trendovima u poslovanju te su, pored organizacijske jedinice zadužene za pružanje korisničke podrške, oformljene zasebne organizacijske jedinice za udaljeno savjetovanje, rješavanje prigovora te razvoj poslovnih procesa i upravljanje kvalitetom. Također, kontinuirano se radi na evaluaciji mogućnosti primjene novih tehnologija kojima bi se trebao postići viši stupanj automatizacije procesa korisničke podrške (npr. implementacija umjetne inteligencije).

U okviru Centra za udaljeno savjetovanje, pored već postojećeg Tima za udaljeno investicijsko savjetovanje, oformljena je Digitalna poslovnica, posebna usluga namijenjena digitalnim klijentima - fizičkim osobama. Cilj je osigurati veću dostupnost usluge savjetovanja, uz korištenje modernih tehnologija za udaljenu komunikaciju (npr. video sastanci, autorizirani pozivi i sl.). Savjetnici Digitalne poslovnice pružaju uslugu savjetovanja o svim proizvodima i uslugama Banke te pružaju podršku klijentima u postupku realizacije i ugovaranja proizvoda (prvenstveno na George aplikaciji, odnosno u poslovnici ukoliko proizvod nije moguće digitalno ugovoriti). Tijekom 2024. godine realizirano je 764 sastanaka udaljenog investicijskog savjetovanja što je 8% više u odnosu na prethodnu godinu, dok je u okviru digitalne poslovnice održano ukupno 7.852 sastanaka te realizirano ukupno 8.071 različitih proizvoda Banke i Grupe. Visoke ocjene iz provedenog istraživanja zadovoljstva klijenata pokazuju da su korisnici usluga udaljenog savjetovanja (bilo investicijskog savjetovanja, bilo digitalne poslovnice) izuzetno zadovoljni pruženom uslugom.

U okviru Službe za rješavanje prigovora zaprima se i rješava 72% ukupnog broja prigovora koje Banka zaprima. S ciljem ubrzanja procesa rješavanja prigovora, aktivnosti Službe usmjerene su na rast udjela samostalno riješenih prigovora kroz unaprjeđenje procesa rješavanja i preuzimanje novih odgovornosti za rješavanje. U 2024. godini ukupno je kroz Kontakt centar zaprimljeno 70.000 prigovora (najviše telefonom i email kanalom) i riješeno samostalno 49%.

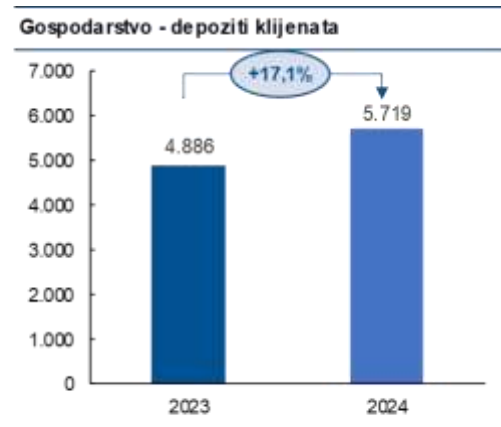


## II. Poslovanje s gospodarstvom

### Kreditno i depozitno poslovanje gospodarstva



Graf 5: Krediti gospodarstvu (bruto krediti i potraživanja) u milijunima EUR



Graf 6: Depoziti gospodarstva u milijunima EUR

Ukupan portfelj bruto kredita gospodarstvu ostvario je pad u 2024. godini te je na dan 31. prosinca 2024. iznosio 4,79 milijarde EUR, što predstavlja smanjenje od 0,07 milijardi EUR u odnosu na prethodnu godinu. Tržišni udio kredita gospodarstvu, prema podacima Hrvatske narodne banke, na dan 31. prosinca 2024. iznosio je 21,93% što predstavlja smanjenje od 25 postotna poena u odnosu na 31. prosinac 2023.

Depoziti gospodarstva na dan 31. prosinca 2024. iznosili su 5,72 milijarde EUR, što predstavlja povećanje u iznosu od 0,83 milijarde EUR u odnosu na prethodnu godinu. Tržišni udio depozita gospodarstva na dan 31. prosinca 2024. iznosio je 20,79%, što predstavlja povećanje tržišnog udjela od 75 postotna poena u odnosu na kraj prethodne godine.

### Fokus na poslovne subjekte u 2024. godini

U skladu sa strateškim odrednicama koje za cilj imaju dugoročno održivo poslovanje klijenata kao i osiguravanje njihovog financijskog prosperiteta, poslovanje u 2024. obilježeno je prvenstveno inicijativama vezanim uz optimizaciju i digitalizaciju procesa te kontinuirane dijaloge o financijskom zdravlju. Ključne odrednice inicijativa usmjerile su aktivnosti u ovoj godini na širenje ponude proizvoda dostupnih putem digitalnih kanala, otvaranje novih pogleda na financijsko zdravlje te kontinuiranu podršku održivosti poslovanja kroz ESG (environmental, social and governance – okolišni, društveni i upravljački) operativni model. Također, nastavljeno je pružanje ponude financijskih instrumenata koji kroz različite oblike potpora podržavaju investicije u skladu s ESG smjernicama te općenito društveno odgovornije poslovanje.

Zona financijskog zdravlja koncept je koji osigurava podršku klijentima u postizanju zdravije financijske ravnoteže pružajući im pristup transparentnim i razumljivim informacijama o njihovoj trenutnoj financijskoj situaciji. U 2024. godini nadograđen je novim funkcionalnostima koje klijentima po prvi put daju uvid u buduće pokazatelje financijske uspješnosti poslovanja odnosno financijskog zdravlja. Poboljšana verzija alata pruža mogućnost preciznije analize i fokusa na smjer razvoja poslovanja. Uspješna sinergija alata i dijaloga o financijskom zdravlju rezultirali su nastavkom trenda visokih pozitivnih ocjena zadovoljstva klijenata.

Tijekom godine nastavljene su aktivnosti podizanja svijesti i edukacije klijenata o važnosti ESG rizika. Radionice i panel rasprave za klijente na općenite teme ESG-a te utjecaju održive transformacije na poslovanje malih i srednjih poduzetnika, kao i najnovijim trendovima u tom području te regulatornim obvezama održane su u prvom i zadnjem kvartalu 2024.

Informativan kalkulator za energetske učinkovitost, koji je dostupan na internetskim stranicama banke te je namijenjen svim pravnim i fizičkim osobama, nadograđen je sredinom godine novim mjerama ulaganja u energetske učinkovite projekte. Cilj kalkulatora je pružiti informativni izračun potencijalnih financijskih ušteda i utjecaja na okoliš nakon primjene mjera energetske učinkovitosti (kalkulator daje informativni izračun o uštedi energije, smanjenju troškova, doprinosu očuvanju okoliša kroz smanjenje CO<sub>2</sub> kao i informaciju u kojem vremenu klijenti mogu očekivati povrat ulaganja).

## II. Poslovanje s gospodarstvom (nastavak)

### Inicijative i projekti

Aktivnosti digitalizacije poslovanja s poslovnim subjektima, usmjerenu primarno na unaprjeđenje korisničkog iskustva te optimizaciju i automatizaciju poslovnih procesa, rezultirale su novom uslugom koja klijentima sada omogućava ugovaranje pojedinih proizvoda potpuno digitalno. Početkom godine implementiran je prvi potpuno digitalan proces koji omogućava ugovaranje domaćih bankovnih garancija internetskim bankarstvom bez potrebe za dolaskom u banku. Proces je dostupan klijentima koji imaju ugovoren kratkoročni limit unutar kojega je moguće realizirati bankovne garancije u skladu s raspoloživim limitom. Ključna komponenta integrirana u digitalni proces je elektroničko potpisivanje koje omogućava klijentima izdavanje digitalnog certifikata, te potpisivanje ugovorne dokumentacije kvalificiranim elektroničkim potpisom. Razvojne aktivnosti digitalizacije poslovanja su nastavljene te je u tijeku razvoj novih digitalnih procesa za kreditne proizvode.

Nakon što je bila prva banka koja je klijentima ponudila digitalni alat Zona financijskog zdravlja u Erste grupi i na hrvatskom bankarskom tržištu, Erste banka je i u ovoj godini nastavila je s leaderskom ulogom u razvoju alata Zona financijskog zdravlja. U 2024. razvijena i prezentirana nova funkcionalnost alata - Simulator financijskog zdravlja. Simulator financijskog zdravlja je nova funkcionalnost postojećeg alata pomoću kojeg klijenti banke imaju mogućnost promjenom osnovnih parametara svojeg poslovanja simulirati izračune ključnih financijskih pokazatelja te trenda i intenziteta promjene rejtinga za kraj tekuće poslovne godine. Riječ je prvom takvom alatu koji je u sklopu alata Zona Financijskog zdravlja dostupan klijentima na lokalnom tržištu te tržištu Grupe. S ciljem povećanja broja uključenih klijenata u model dijaloga o financijskom zdravlju tijekom godine intenzivirane su aktivnosti uključivanja većeg broja klijenata u navedeni model kroz aktivaciju novih klijenata te sastanaka s klijentima koji već imaju pristup alatu. Ovakav pristup, omogućio je održavanje visoke razine pozitivnih ocjena korisničkog iskustva i zadovoljstva klijenata s korištenjem alata te održanim sastancima.

Kao predvodnik u razvoju ovog koncepta unutar Erste grupe, Erste banka je nastavila aktivno sudjelovati i u razvoju modela Financijskog zdravlja u drugim regionalnim bankama Erste i Sparkasse grupe kroz Business development centar.

### Suradnje

U 2024. godini nastavljena je intenzivna suradnja s posebnim financijskim institucijama na garancijskim instrumentima s Europskim investicijskim fondom (EIF), Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) te Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije HAMAG-BICRO-om.

Banka je nastavila aktivno korištenje garancijskih instrumenata EIF-a u okviru InvestEU programa u sklopu kojeg je dostupno pet garancijskih instrumenata maksimalnog garancijskog volumena od 50 milijuna EUR koji klijentima omogućuju da realiziraju zelena i održiva ulaganja, projekte s inovativnim i digitaliziranim komponentama te pružaju potporu klijentima u kulturnom i kreativnom sektoru. Također, kroz zasebne garancijske instrumente InvestEU programa, posebna pozornost posvećena je mikrofinanciranju i društveno odgovornom poslovanju.

Tijekom 2024. godine Banka je s EIF-om dogovorila povećanje garancijskog volumena za garanciju za inovacije i digitalizacije za EUR 60 milijuna te je dodatno ugovorila i novi garancijski instrument unutar InvestEU programa – garancija za ublažavanje klimatskih promjena u garancijskom volumenu od 60 milijuna EUR.

Nastavljena je i dugogodišnja suradnja s HBOR-om kroz značajno korištenje redovnih programa te je u sklopu Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO) implementirano pojedinačno jamstvo kojim se olakšava pristup financiranju subjektima srednje tržišne kapitalizacije i velikim poslovnim subjektima, te time potiču investicijska ulaganja u nove tehnologije i opremu, proširenje proizvodnih i/ili uslužnih kapaciteta te druge namjene bitne za jačanje konkurentnosti i zelene i digitalne tranzicije. Uz HBOR-ove redovne programe su do iscrpljivanja kvote u 9. mjesecu korištene NPOO subvencije kamate.

## II. Poslovanje s gospodarstvom (nastavak)

Sredinom godine je implementirano novo HAMAG Plus jamstvo, koje je moguće koristiti i uz NPOO subvencije. Jamstvo malim i srednjim poduzetnicima olakšava pristup financiranju, a subvencija predstavlja dodani benefit za investicije projekte koji pridonose zelenoj tranziciji, digitalizaciji ili konkurentnosti.

Korištenjem navedenih instrumenata, Banka je u skladu sa svojim strateškim smjernicama pružala kontinuiranu podršku pojedinim poduzetničkim sektorima, uz posebni naglasak na one koji doprinose zelenim, inovacijskim i digitalnim ciljevima. Naglasak u protekloj godini bio je na financijskim instrumentima koji su omogućili određenu vrstu potpora.

Tijekom 2024. godine Banka je odobravalala kredite za projekte sufinancirane bespovratnim sredstvima EU i izdavala obvezujuća i neobvezujuća pisma namjere za financiranje takvih projekata.

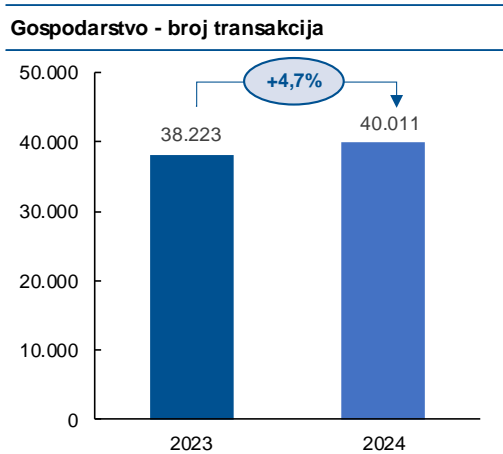
Osim lokalnog tržišta, Erste banka dodatno posebnu brigu posvećuje i klijentima koji se nalaze na tržištima na kojima posluju banke članice Erste i Sparkasse grupe. Ovakva prekogranična suradnja omogućava klijentima, koji imaju potrebe za prekograničnom bankarskom podrškom u Hrvatskoj ili na drugim tržištima, jednostavniji pristup osnovnim uslugama poput otvaranja poslovnog računa ili ugovaranja digitalnih usluga na daljinu. Erste banka je i u ovoj godini ostala je vodeća banka po broju novo uspostavljenih prekograničnih suradnji s poslovnim subjektima, bilo da se radi o svim tržištima na kojima posluju banke Grupe ili regionalnom tržištu (u sklopu Western Balkans inicijative). U tom dijelu je tijekom godine dodatno pokrenuta i inicijativa regionalnog onboardinga s ciljem unaprjeđenja procesa otvaranja poslovnih računa u ovoj regiji. Klijentima je ponuđena web aplikacija koja im na jednostavan način daje uvid u sve preduvjete i potrebnu dokumentaciju za otvaranje poslovnih računa u odabranim zemljama regije. Navedenim aktivnostima uz centralizaciju ključnih funkcija te dijeljenjem najboljih regionalnih praksi između ključnih dionika vrijeme potrebno za otvaranje računa je skraćeno za gotovo četvrtinu u odnosu na prethodnu godinu.

### Digitalno bankarstvo u 2024. godini

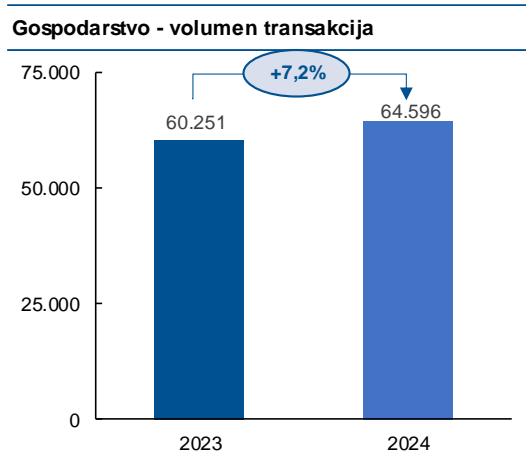
Broj poslovnih subjekata koji koriste NetBanking uslugu u 2024. godini porastao je za 3,9% u odnosu na prethodnu godinu. Broj poslovnih subjekata koji koriste mBanking uslugu porastao je za 15%. Transakcije su u broju porasle 4,7%, a u volumenu također kontinuirano rastu 7% u odnosu na prethodnu godinu.



## II. Poslovanje s gospodarstvom (nastavak)



Graf 9: Broj transakcija u tisućama - gospodarstvo

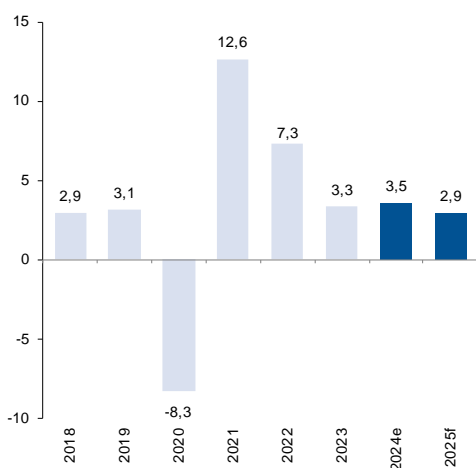


Graf 10: Volumen transakcija u milijunima EUR-gospodarstvo

### III. Makroekonomski pokazatelji

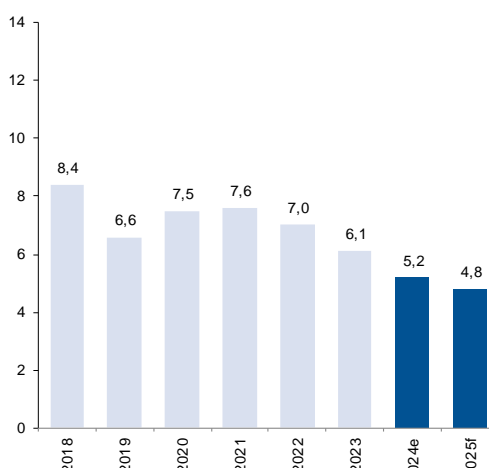
Nakon duboke recesije u 2020. godini (BDP -8,3%), gospodarstvo je tijekom 2021. zabilježilo impresivan oporavak (12,6%), dok su se snažni trendovi nastavili i tijekom 2022. i 2023. godine, iako u nešto umjerenijem tempu (7,3% i 3,3%, kako slijedi). Solidan rast nastavio se i tijekom 2024. godine (4,0% y/y, 3,5% y/y te 3,9% y/y u 1Q, 2Q i 3Q, kako slijedi), gdje je struktura rasta pokazala nastavak pozitivnih trendova na strani domaće potražnje, dok je inozemna potražnja donijela nepovoljnije trendove uz stagnaciju u turizmu. Izgledi upućuju na to da će domaća potražnja ostati okosnica rasta, gdje će i osobna potrošnja i investicije zadržati povoljan utjecaj, iako izgledno s nešto umjerenijom dinamikom rasta. S druge strane, izgledi inozemne potražnje ostaju skromni, gdje kod turizma imamo barijeru s prelaskom razine predpandemijske razine noćenja. Očekujemo da će rast BDP-a biti blizu razine od 3,5% u 2024. godini, nakon čega bi u 2025. trebao ostati na solidnoj razini od oko 3%, s rizicima naglašenijima prema dolje uslijed globalnih geopolitičkih neizvjesnosti te slabe perspektive rasta EU-a.

**Stopa rasta BDP-a (u %)**



Graf 11: Kretanje realne stope rasta BDP-a (u %) u razdoblju 2018. - 2025.

**Stopa nezaposlenosti (u %)**



Graf 12: Kretanje stope nezaposlenosti u Republici Hrvatskoj u razdoblju 2018. - 2025. prema ILO definiciji

Nakon negativnog salda u 2022. godini (s deficitom od 3,5% BDP-a), došlo je do normalizacije na strani tekućeg računa platne bilance uslijed manjeg pritiska na trgovinsku bilancu i poboljšanja bilance usluga (prihodi od turizma), što je omogućilo da se saldo tekućeg računa u 2023. vrati u pozitivno područje (0,4% BDP-a). U 2024. godini, saldo tekućeg računa (na razini zadnja četiri kvartala) zašao je u negativno područje, bilježeći deficit od 0,5% BDP-a u 3Q24, gdje je pritisak domaće potražnje ponajviše utjecao na takva kretanja. Što se izgleda tiče, u 2024-2025. periodu očekujemo da će Hrvatska zabilježiti praktički uravnoteženu vanjsku poziciju.

Iako je inflacija početkom 2024. godine i dalje bila iznad razine od 4%, drugi i treći kvartal donijeli su očekivano usporavanje, dominantno zbog slabljenja pritiska na strani ponude (najviše kod energetske i prehrambene proizvodnje), dok su pritisci na strani potražnje ostali prisutni. Dok je najniža razina inflacije u prošloj godini zabilježena u rujnu (1,6% y/y), ulazeći u 4Q24 vidjeli smo određene uzlazne pritiske uslijed povećanja cijena struje i plina te rasta pritiska na cijeni hrane, te je CPI ubrzao na 3,4% y/y u prosincu. Nakon prosječne inflacije od 3% u 2024., prognoza za 2025. sugerira da će brojka ostati na sličnoj razini. Pritisci na strani potražnje trebali bi se nastaviti, ali će se u određenoj mjeri ublažiti, s obzirom na to da se očekuje određeno usporavanje domaće potražnje. Početak 2025. trebao bi donijeti dodatni rast cijena energije, uz naglašeniju neizvjesnost kada govorimo o kretanju cijena prehrambenih proizvoda te relativno stabilnu sliku na strani ponude kada govorimo o cijenama energije.

### III. Makroekonomski pokazatelji (nastavak)

Nakon što je revizijom ciljani deficit za 2024. povećan na 2,6% BDP-a (s prijašnjih 1,9% BDP-a), Ministarstvo financija sada signalizira da očekuje proračunski manjak bliži početnom cilju (2,1% BDP-a). Prijedlog proračuna za 2025. godinu ukazuje na sličan smjer fiskalne politike, s planiranim proračunskim deficitom od 2,3% BDP-a, što će omogućiti daljnji pad javnog duga ispod praga od 60% BDP-a. Vijesti na strani rejting agencija u njihovim jesenskim procjenama bile su povoljne, gdje su prvo S&P i Fitch u rujnu povećali kreditni rejting Hrvatske s 'BBB+' na 'A-', s pozitivnim odnosno stabilnim izgledima (kako slijedi). Moody's je u studenome donio zadnju procjenu za 2024. godinu, uz dugo očekivanu uzlaznu reviziju rejtinga od čak dva stupnja, na 'A3' (uz stabilne izgleda) te se tako izjednačio sa druge dvije rejting agencije. Razlog iza takvih odluka nije donio veća iznenađenja, gdje su snažan ekonomski rast te fiskalna pozicija navedeni kao glavni faktori. Kao najizgledniji scenarij u 2025. očekujemo da će rejting agencije ostati pri postojećim procjenama

	2019	2020	2021	2022	2023	2024 (e)	2025 (f)
BDP (tekuće cijene, u milijardama EUR)	54,9	50,7	58,3	67,6	78,0	84,8	89,6
BDP - realna stopa rasta (u %)	3,1	-8,3	12,6	7,3	3,3	3,5	2,9
Godišnja stopa inflacije (u %)	0,8	0,1	2,6	10,8	8,1	3,0	2,7
Tekući račun platne bilance (u % BDP-a)	2,5	-1,3	0,5	-3,5	0,4	-0,2	-0,8
Inozemni dug (u % BDP-a)	73,9	81,3	81,1	73,8	78,0	76,4	74,5
Stopa nezaposlenosti (ILO definicija)	6,6	7,5	7,6	7,0	6,1	5,2	4,8
Proračunski saldo (u % BDP-a)	0,2	-7,2	-2,6	0,1	-0,9	-2,2	-2,5
Javni dug (u % BDP-a)	70,9	86,5	78,2	68,5	61,8	58,2	57,5

<sup>e</sup>estimate

<sup>f</sup>forecast

Izvor: DZS, HNB, Erste&Steiermärkische Bank d.d.



## IV. Financijska tržišta

### Tržište novca

Stabilizacija inflacije diljem svijeta i izbjegavanje recesije u većini zemalja obilježilo je 2024. godinu. Centralne banke počele su spuštati kamatne stope kako bi potaknule gospodarski rast te smanjile troškove financiranja. Europska centralna banka (ECB) i Sustav federalnih rezervi (FED) spustili su referentnu kamatnu stopu za 1% u nadi da će se inflacija nastaviti postojano stabilizirati na srednjoročnoj ciljnoj razini od 2%. Portfelj programa kupnje vrijednosnih papira (APP) smanjuje se umjerenom i predvidljivom dinamikom jer Eurosustav više ne reinvestira glavnice dospjelih vrijednosnih papira. Portfelj vrijednosnih papira kupljenih u sklopu hitnog programa kupnje zbog pandemije (PEPP) mjesečno se smanjuje za prosječno 7,5 milijardi EUR, a reinvestiranje je obustavljeno krajem godine. Višak likvidnosti u Eurosustavu krajem 2024. godine iznosio je 2,8 milijardi EUR što je smanjenje za 0,7 milijardi EUR u odnosu na kraj 2023. godine.

Spuštanjem referentnih kamatnih stopa, prinos na 364-dnevni trezorski zapis Ministarstva financija Republike Hrvatske također je spušten na nove razine (3,15% za individualne investitore i 2,7% za financijske institucije). Prinos na 91-dnevni trezorski zapis iznosi 3,1% za individualne investitore i 2,65% za financijske institucije. Prinos na 182-dnevni trezorski zapis iznosi 3,2%. Kamate na oročenu štednju u poslovnim bankama spuštene su još snažnije, tako da je i dalje prisutan velik interes individualnih investitora za trezorskim zapisima.

### Devizno tržište

Kao i prije dvije godine, tijekom 2024. sve se vrtilo oko očekivanja kretanja ključnih kamatnih stopa, u ovom slučaju prema dolje. Zbog toga je pozornost investitora bila usmjerena na podatke o inflaciji, te gospodarskom rastu. Prvotna očekivanja investitora glede spuštanja kamatne stope Federalnih Rezervi na dolar su se smanjila, što je dovelo do jačanja američke valute. Tečaj eura i dolara se prošle godine kretao unutar raspona 1,1200 do 1,0400. Početkom godine se za jedan euro dobilo oko 1,11 američkih dolara, da bi krajem godine euro oslabio do 1,0400.

Švicarski franak je tijekom prošle godine u odnosu na euro bio pod aprecijacijskim pritiscima. Euro se u odnosu na švicarski franak tijekom prve polovice 2024. trgovao od 0,94 do 0,99. Unatoč pokušajima Švicarske središnje banke da oslabi vrijednost domicilne valute putem intervencija na deviznom tržištu i spuštanjem kamatne stope na franak, CHF je do kraja godine ojačao na 0,93.

### Tržište kapitala

U srpnju 2024. izdane su dvije obveznice Republike Hrvatske ukupnog nominalnog iznosa 2 milijardi EUR - nova 3-godišnja obveznica u nominalnom iznosu od 750 milijuna EUR, uz fiksnu godišnju kamatnu stopu od 3,30%, čiji je upis bio primarno ponuđen građanima te potom institucionalnim ulagateljima, te nova 10-godišnja obveznica u nominalnom iznosu od 1,25 milijardi EUR uz fiksnu godišnju kamatnu stopu od 3,50% čiji upis je bio primarno ponuđen institucionalnim ulagateljima. Banka je sudjelovala kao Vodeći agent izdanja pri izdanju spomenutih državnih obveznica.

Dodatno, Banka je u prosincu sudjelovala kao Vodeći agent izdanja u izdanju korporativnih obveznica povezanih s održivim poslovanjem, farmaceutske kompanije JADRAN – GALENSKI LABORATORIJ d.d. („JGL d.d.“) na domaćem tržištu kapitala. 5-godišnje obveznice izdane su u ukupnom nominalnom iznosu od 60 milijuna EUR, s fiksnom godišnjom kamatnom stopom od 4,125%. Novo izdanje obveznica JGL d.d. predstavlja najveće izdanje obveznica u privatnom nefinancijskom sektoru Republike Hrvatske. Na veliki interes ulagatelja od preko 90 milijuna EUR utjecalo je i postavljanje dvaju ambicioznih ciljeva u pogledu održivosti.

Realiziranim transakcijama aranžiranja obveznica Banka se kontinuirano nalazi među vodećim aranžerima dužničkih vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj, s 21% tržišnog udjela u 2024. godini (izvor: Bloomberg), čime potvrđuje svoju stratešku orijentaciju podržavanja razvoja tržišta kapitala.

## IV. Financijska tržišta (nastavak)

U odnosu na transakcije vlasničkih vrijednosnih papira banka je u listopadu, kao jedan od Vodećih agenata izdanja pri provedbi procesa dokapitalizacije društva BOSQAR d.d. provela ponudu izdanja novih dionica putem javne ponude. Upisano je 196.405 novih dionica, te je prikupljeno 49,1 milijuna EUR novog kapitala, što je ujedno najveći iznos kapitala koje je društvo planiralo prikupiti. Uspješnom finalizacijom ponude novih dionica ukupna tržišna kapitalizacija BOSQAR d.d. porasla je na 294,6 milijuna EUR u trenutku realizacije transakcije. Transakcija je podržana od strane novih ulagatelja uključujući međunarodne ulagatelje, a posebice ulagatelje iz Slovenije.

U segmentu aranžiranja obveznica na inozemnom tržištu, u okviru matične organizacijske strukture Erste Grupe i odgovornosti za posao aranžiranja obveznica na području Srbije, Sjeverne Makedonije i Crne Gore, Banka je u ožujku sudjelovala kao jedan od Vodećih agenata izdanja u aranžiranju izdanja 7-godišnjih euroobveznica Crne Gore ukupnog nominalnog iznosa 750 milijuna USD.

### Tržište dužničkih papira

Tijekom 2024. godine sekundarno tržište hrvatskih obveznica karakterizirala je niska razina likvidnosti. Iako su pojedinačni volumeni trgovanja povremeno rasli, ukupna aktivnost bila je znatno ispod očekivanja. Likvidnost je bila posebno niska u prvoj polovici godine, a unatoč poboljšanjima u drugoj polovici, tržište je ostalo relativno mirno. Premija na rizik se kontinuirano sužavala kroz cijelu godinu, odražavajući povoljne makroekonomske pokazatelje. Hrvatska je u 2024. ostvarila značajan napredak na međunarodnoj sceni dobivanjem A kreditnog rejtinga. Ova je vijest pozitivno utjecala na percepciju rizika vezanu uz hrvatske obveznice.

Pad prinosa bio je posebno izražen na obveznicama s dužim rokom dospijeća, što je ukazivalo na rast povjerenja investitora. Unatoč smanjenju prinosa, potražnja institucionalnih ulagača ostala je konzistentna, dok su mali ulagači pokazivali slabiji interes. Povoljni gospodarski pokazatelji, uključujući rast BDP-a i stabilne fiskalne projekcije, dodatno su podržali sekundarno tržište. Investitori su pozitivno reagirali na smanjenje javnog duga, što je dodatno smanjilo percepciju rizika.

Sveukupno, 2024. godina bila je obilježena stabilnošću i povjerenjem na tržištu hrvatskih obveznica, unatoč izazovima s likvidnošću. Smanjivanje premije rizika i dobivanje A rejtinga stvorili su čvrste temelje za daljnji razvoj tržišta. Očekuje se da će daljnja ekonomska stabilnost i prilagodbe politike potaknuti bolju likvidnost u nadolazećim godinama.

### Dioničko tržište

Dioničko tržište u Republici Hrvatskoj tijekom 2024. godine obilježeno je dvoznamenkastim rastom i pozitivnim trendovima. CROBEX indeks završio je godinu na 3.191,15 bodova, što predstavlja rast od 25,94% u odnosu na kraj 2023. godine kada je iznosio 2.533,92 boda. Ukupan dionički promet na Zagrebačkoj burzi u 2024. godini zabilježio je porast od 26,75% u odnosu na 2023. godinu te je iznosio 386,39 milijuna EUR, što je rezultat povećane aktivnosti investitora i rasta vrijednosti dionica.

Kao i prethodnih godina, domaće tržište kapitala i dalje se suočava s nedostatkom novih dioničkih izdanja, preuzimanja i atraktivnih dokapitalizacija. Međutim, postojeći izdavatelji nastavili su dominirati tržištem. Među najlikvidnijim dionicama i dalje su bile one Hrvatskog telekoma, Valamar Riviere, Končara, Podravke, Adrisa, Ericsson Nikola Tesle, HPB-a i SPAN-a. Blok transakcije također su zabilježile značajan promet, s dionicama Hrvatskog telekoma, Podravke i Valamar Riviere na vrhu liste. Najveći redovni promet ostvarile su dionice Končara, koje su se istaknule kao najlikvidnije na tržištu. Očekuje se da će 2025. godina donijeti nove inicijalne javne ponude (IPO) domaćih tvrtki, što bi moglo dodatno stimulirati tržište kapitala.

Na regionalnoj razini, svi glavni indeksi zabilježili su pozitivne rezultate. Slovenski SBITOP završio je godinu s rastom od 32,95%, a austrijski ATX za 6,64%. Češki PX indeks porastao je za 24,48%, dok je Mađarski BUX indeks zabilježio rast od 30,86%. Rumunjski BET porastao je za 8,78%. Rumunjsko tržište kapitala nastavilo je privlačiti pažnju investitora, posebno nakon uspješnog IPO-a društva Hidroelectrică S.A. u 2023. godini, što je dodatno potaknulo interes za rumunjske dionice. Za razliku od svih navedenih, Poljski WIG20 završio je godinu s padom od 6,44%. Njemački DAX je u 2024. godini ostvario značajan porast, premašivši granicu od 20.000 bodova te je na kraju godine DAX zabilježio rast od 18,9% u odnosu na prethodnu godinu.

## IV. Financijska tržišta (nastavak)

Sveukupno gledajući, 2024. godina bila je izrazito pozitivna za dionička tržišta u Hrvatskoj i regiji, s rastom indeksa i povećanom aktivnošću investitora, unatoč globalnim ekonomskim i sigurnosnim izazovima.

### Služba skrbništva

Godina 2024. je bila obilježena daljnjim razvojem aplikativne podrške za skrbničko poslovanje u cilju prilagodbe regulatornim izmjenama.

Kontinuirani naponi za razvojem palete proizvoda i usluga te koordinirano djelovanje brojnih organizacijskih jedinica Banke doveli su do znatnog povećanja interesa za investicijske usluge mahom klijenata iz segmenta građanstva što je za posljedicu imalo i značajan rast broja klijenata iz ovoga segmenta.

Istome se pridonijele izmjene cjenika Središnjeg klirinškog depozitarnog društva (SKDD-a) i izdanja državnih vrijednosnica (obveznica i trezorskih zapisa) koje su jednim dijelom rezultirale većom potražnjom klijenata za pohranom vrijednosnih papira na skrbničkim računima.

## V. Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda ustanovljenih radi utvrđivanja, mjerenja, odnosno procjenjivanja, kontrole i praćenja rizika, uključujući i izvještavanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Banka je dužna redovito mjeriti odnosno procjenjivati rizike koje je utvrdila u svojem poslovanju. Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja rizika moraju obuhvaćati prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika koje će omogućiti i uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke, uključujući i pojavljivanje novih rizika.

Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke: kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti.

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Banci i nastaje iz mogućnosti da se potraživanja banke po plasmanima i s njima povezanim naknadama i kamatama neće naplatiti u predviđenom iznosu i roku. Banka identificira, mjeri, prati, kontrolira, odnosno aktivno upravlja kreditnim rizikom kao jednim od najvažnijih rizika, te utvrđuje postojanje primjerene razine kapitala za pokriće tih rizika. Rizici povezani s kreditnim rizikom su: valutno indicirani kreditni rizik, rezidualni rizik, rizik države, razrjeđivački rizik i rizik koncentracije velikih izloženosti.

Tržišni rizici predstavljaju rizik gubitka po otvorenim pozicijama koji proizlaze iz promjene kretanja tržišnih cijena, uključujući promjene kamatnih stopa, tečaja valuta i cijena vrijednosnih papira. U tom smislu tržišni rizik podrazumijeva: (i) kamatni rizik u knjizi trgovanja tako i u bankarskoj knjizi, (ii) valutni rizik i (iii) rizik ulaganja u vrijednosne papire.

Operativni rizik je rizik od gubitka koji je posljedica neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudskih postupaka i sustava ili vanjskih događaja te uključuje pravni rizik.

Pravni rizik podrazumijeva rizik tužbe ili sudskog postupka zbog neusklađenosti s nacionalnim ili međunarodnim pravnim i zakonskim odredbama ili ugovornim odredbama ili internim pravilima i/ili etičkim ponašanjem proizašlim iz nacionalnih i međunarodnih normi ili zakonski propisanih odgovornosti. Također, uključuje izloženost prema tek donesenim zakonima kao i izmjene u tumačenjima postojećih zakona. Pravnim postupkom se smatraju sve pravne nagodbe, bilo sudske ili izvansudske, kao što su arbitraža ili pregovaranje. Definicija operativnog rizika isključuje strateški i reputacijski rizik.

Banka uključuje reputacijski rizik u operativni rizik za potrebe procjene rizika budući da su te dvije vrste rizika usko povezane (npr. većina događaja operativnog rizika imaju velik utjecaj s obzirom na reputaciju).

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze po dospijeću. Rizik likvidnosti proizlazi iz ročne neusklađenosti izvora i plasmana.

Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: sistemski, regulatorni, rizik poslovnog okruženja, ESG rizici itd.

## VI. Erste Bank AD Podgorica

Erste Bank AD Podgorica je u 2024. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 20,6 milijuna EUR što je 12,2% više nego prethodne godine. Dobit nakon oporezivanja iznosi 17,5 milijuna EUR s povratom na kapital (ROE) od 12,9%, i povratom na aktivu (ROA) od 2,0 %.

Ukupni operativni prihodi ostvareni su u iznosu od 43,5 milijuna EUR što je 12,6% više u odnosu na 2023. godinu.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu 35,7 milijuna EUR i veći je za 17,2% u odnosu na prethodnu godinu, uslijed rasta kamatnih prihoda od 14,6% i manjeg troška pasive za 2,1 %, kao rezultat dobre likvidonosne pozicije koja je doprinijela da se sav rast aktive financira iz vlastitih izvora uz dodatnu optimizaciju pasive. Usprkos padu tržišnih stopa, neto kamatna marža porasla je sa 5,1% na kraju 2023. godine na 5,2% na kraju 2024. godine uslijed značajnog rasta plasmana u profitabilnijim proizvodima prema klijentima i kreditnim institucijama.

Neto prihod od naknada i provizija bilježi pad u odnosu na kraj 2023. godine za 4% i iznosio je 7,0 milijuna EUR. Najveći negativni rast od 9,2% YoY, ostvarilo je kartično poslovanje zbog zakonske regulative koja je ograničila naknade, i manjih prihoda od stranih kartica uslijed slabije turističke sezone i sveukupno manjeg priljeva stranih državljana u državu u odnosu na prethodnu godinu. U svim ostalim kategorijama je ostvaren rast, a naročito neto prihoda od osiguranja za 73,4% i platnog prometa od 12,5%.

Troškovi rezervacija za očekivane kreditne gubitke su pozitivni i iznose 1,8 milijuna EUR, a najveći utjecaj je imalo oslobađanje rezervacija kod velikih korporativnih klijenata. Trošak rezervacija za očekivane kreditne gubitke po bilančnim izloženostima iznosio je 0,35% i znatno je manji nego na kraju 2023. godine kada je iznosio 0,25%. Pokrivenost NPL-a rezervacijama iznosila je 107,3 % na kraju 2024. godine što predstavlja povećanje u odnosu na kraj 2023. godine kada je iznosila 94,9%. NPL na kraju 2024. godine je iznosio 24,4 milijuna EUR što je smanjenje od 4 milijuna EUR u odnosu na 2023. godinu, a glavni razlog je dobra naplata naročito kod nekih većih korporativnih klijenata nad kojima su provedene mjere restrukturiranja koje su dale pozitivne efekte.

Operativni rashodi ostvareni su u iznosu od 24,5 milijuna EUR i porasli su, u odnosu na prethodnu godinu za 11,4% dominantno zbog rasta troškova Fonda za zaštitu depozita, troškova zaposlenih uslijed rasta broja zaposlenih u skladu sa rastućim potrebama Banke uz nastavak inicijative za povećanje standarda zaposlenih, a naročito onih sa najnižim primanjima kako bi se izborili sa rastućom inflacijom, i IT troškova zbog sudjelovanja u grupnim projektima i potreba Banke za digitalizacijom. Usprkos rastu operativnih troškova od 11,4% veći operativni prihodi od 12,6% su doprinijeli smanjenju Cost/Income ratio-a na nivo od 56,3% dok je na kraju 2023. godine iznosio 56,9%.

Na kraju 2024. godine ukupna aktiva je 932 milijuna EUR, što predstavlja povećanje za 13,9 % u odnosu na 2023. godinu. Neto krediti klijentima su dostigli 583 milijuna EUR i za 17,1% (85 milijuna EUR) su veći u odnosu na 2023. godinu. U strukturi, neto krediti stanovništva su porasli za 16,23% dok su neto krediti gospodarstvu porasli za 18,64%. Tijekom 2024. godine ukupni depoziti klijenata su se povećali za 67,3 milijuna EUR i na kraju 2024. iznose 658,8 milijuna EUR (11,4%) pri čemu su depoziti stanovništva porasli za 15,26 % dok su depoziti pravnih osoba porasli za 8,39%. Tržišni udio u dijelu kreditnog portfelja porastao je u 2024. za 0,55% i iznosi 15,32%, dok je u dijelu depozita rast 0,73% i iznosi 10,84%.

Sektor stanovništva je zabilježio kamatne prihode od 19,6 milijuna EUR što predstavlja rast u odnosu na prošlu godinu od 2,03 milijuna EUR ili 11,6%. Ukupan kreditni portfelj je porastao za 41,8 milijuna EUR (15,3%), tako da je na kraju godine iznosio 314,96 milijuna EUR. Rast je uzrokovan plasiranjem 116,4 milijuna EUR, kroz 12,6 tisuća kreditnih zahtjeva, što je u iznosu više nego prethodne godinu za 44,04 milijuna EUR (60,8%), dok je broju kreditnih zahtjeva porastao za 2.199 ili (21,05%).

Najveći udio u novim plasmanima imali su gotovinski krediti (73,4%), a zatim stambeni krediti (19,4%). Plasman stambenih kredita je bio veći od prethodne godine za 7,3 milijuna EUR (47,80%) čemu su u značajno doprinijeli akcijski uvjeti za ciljnu grupu: mladi bračni parovi. Iznos plasiranih kredita po akcijskim uvjetima je 3,9 milijuna EUR. Plasman u osiguranim gotovinskim kreditima je u 2024. porastao u odnosu 2023. za 120,8% na iznos od 12,49 milijuna EUR. Plasmani neosiguranih gotovinskih kredita su bili veći za 28,4 milijuna EUR (63,7%), podržani povećanim plasmanima (+ 35% u broju odobrenih kreditnih zahtjeva) u kombinaciji sa većim prosječnim iznosom kredita. Direktni utjecaj na plasmane neosiguranih kredita je imalo povećanje ročnosti na ovoj kategoriji kredita s 96 na 120 mjeseci (ročnost koja je vrijedila tijekom cijele 2024.godine).

## VI. Erste Bank AD Podgorica (nastavak)

Prosječna ponderirana kamatna stopa je blago niža na kraju 2024. u odnosu na kraj prošle godine (sa 6,68% na 6,65%). Pad je dominantno uvjetovan akcijskim uvjetima na gotovinske neosigurane kredite. Usprkos rastu ukupnog kreditnog portfelja Sektora građanstva u odnosu na prethodnu godinu, došlo je do pada tržišnog udjela sektora građanstva koje je na kraju prosinca 2024. godine iznosilo 15,44% (15,67% u prosincu 2023.godine).

Ne kamatni prihodi stanovništva iznosili su 6,8 milijuna EUR što je na nivou prethodne godine. Najveći doprinos bio je iz kategorije naknada kartičnog poslovanja 3,8 milijuna EUR što predstavlja 56% ukupnih ne kamatnih prihoda. Broj ukupnih klijenata u segmentu stanovništva na kraju 2024. iznosio je 116,2 tisuća, odnosno 7,5 tisuća ili 6,9% više u odnosu na kraj prethodne godine.

Prema istraživanju o kvaliteti usluge koju je Erste Bank AD Podgorica pružila klijentima tijekom prethodne godine, zadržan je visok nivo kvaliteta usluge koji kao i prošle godine iznosi 96,85.

Ukupan portfelj depozita građanstva u prošloj godini porastao je za 39,2 milijuna EUR (15,2%), kao rezultat rasta depozita po viđenju koji su porasli za 38,3 milijuna EUR na 246,8 milijuna EUR, i blagog rasta oročenih depozita od 0,87 milijuna EUR na iznos od 48,99 milijuna EUR. U depozitima građanstva Erste Bank AD Podgorica je ojačala svoju tržišnu poziciju povećanjem udjela koji je na kraju prosinca 2024. godine iznosio 9,59%, na kraju prosinca 2023. je bio 9,07%.

U segmentu poslovanja s pravnim osobama, u dijelu financiranja rezidenata, tijekom 2024. godine zabilježen je rast tržišnog udjela kredita s 15,15% na 16,30% što predstavlja rast od 42,7 milijuna EUR (s 246,8 na kraju 2023. na 289,5 milijuna EUR na kraju 2024.). Za isti period, tržište kredita u ovom segmentu ostvarilo je rast od 9%.

Kamatni prihodi u Sektoru gospodarstva su u 2024. godini porasli za 14,44% (s 12,12 milijuna EUR na 13,87 milijuna EUR) u odnosu na prethodnu godinu. Plasirani krediti s otplatom u periodu od godinu dana zabilježili su rast sa 72 milijuna EUR na 90 milijuna EUR. Portfelj kredita privatnih kompanija zabilježio je pad prosječne ponderirane kamatne stope od 0,72 p.p. između kraja 2023. i kraja 2024. (s 5,54% na 4,82%) zbog pada referentnih kamatnih stopa na tržištu.

Rast depozita gospodarstva Erste Bank AD Podgorica u istom razdoblju iznosio je 28 milijuna EUR što predstavlja rast od 8,3%. Tržišni udio depozita rezidentnih pravnih osoba povećao se 13,34 % na 14,55% na kraju prosinca 2024.

Tijekom 2024. godine u Sektoru gospodarstva se povećao broj aktivnih klijenata za 10,35% s 4.492 javnih poduzeća i vodećih trgovaca na 4.957 što je pridonijelo rastu svih kategorija ne kamatnih prihoda u ukupnom iznosu od 25,27%. Najveći rast je zabilježen u kategorijama prihoda od platnog prometa i to od domaćeg platnog prometa, 23,40% na iznos od 1,15 milijuna EUR, praćen rastom u prihodima od naknada u inozemnom platnom prometu od 14,16% na iznos od 1,92 milijuna EUR.

U odnosu na kraj 2023. zabilježen je rast plasmana leasinga i to sa 7,98 milijuna EUR na 9,79 milijuna EUR, što predstavlja rast od 22,7%.

Još jednu godinu zaredom, ostvarena je uspješna suradnja s ostalim članicama Erste Grupe kroz Western Balkans inicijative, gdje je kroz preporuke ostalih članica, započeta suradnja s 13 novih klijenata, čime je premašen godišnji KPI (10).



## VII. Erste Card Club d.o.o.

Financijski rezultat Erste Card Club-a (dalje u tekstu: ECC) 2024. godine sadržava rezultate izdavanja kartica („issuing“) i prihvata kartica („acquiring“) do podjele poslovanja 1. listopada 2024. te nakon podjele samo rezultat acquiring dijela poslovanja.

U 2024. godini nastavlja se trend rasta prometa na prodajnim mjestima, kao najvećeg generatora prihoda ECC-a, uslijed veće potrošnje i uspješne turističke sezone, uz istovremeni pritisak tržišta na provizije trgovaca za jednokratnu kupnju.

Operativni rezultat u 2024. godini iznosi 9,7 milijuna EUR te je niži za 36,0% u odnosu na prethodnu godinu kao posljedica projekta podjele i prelaska issuing dijela poslovanja u Erste banku. Pozitivni utjecaj na operativni rezultat imaju rast prometa i prihoda od prihvata uz optimizaciju operativnih troškova, uz istovremeni pritisak rasta tarifa kartičnih shema .

Neto dobit ECC-a u 2024. godini iznosi 1,6 milijuna EUR, što je 81,0% manje u odnosu na 2023. godinu, a koji je pad uzrokovan projektnim troškom migracije u iznosu 5,6 milijuna EUR te troškom rasta vanbilančnih rezervacija u iznosu 1,9 milijuna EUR.

Neto prihod od kamata iznosi 12,9 milijuna EUR sa smanjenjem od 14,5% u odnosu na 2023. kao rezultat podjele poslovanja i prelaska issuing dijela prihoda od kartičnog poslovanja u Banku u četvrtom kvartalu 2024. godine, prvenstveno kamatnog prihoda od kreditno kartičnog portfelja. I dalje je prisutan pad prihoda od isplate gotovine prateći trend slabijeg korištenja kreditnih kartica na bankomatima. Pozitivan utjecaj na kamatni prihod ima kamatni dio prihoda od prodajnih mjesta za kupnju na rate, kao posljedica rasta prometa, ali i zadržavanja razine naknada od prodajnih mjesta u tom dijelu portfelja.

Neto prihod od naknada iznosi 24,9 milijuna EUR, što predstavlja smanjenje od 14,4% u usporedbi s 2023. godinom. Prihod od članarina Društvo priznaje do podjele 1. listopada 2024. Prihod od prihvata na prodajnim mjestima raste 7% u odnosu na 2023. godinu uslijed rasta prometa, a unatoč pritisku tržišta na provizije prodajnih mjesta.

Rezervacije za rizike u 2024. godini iznose -1,2 milijuna EUR (2023.: -182 tisuće EUR).

Opći administrativni troškovi u 2024. godini iznose 28,3 milijuna EUR s padom od 3,6% u odnosu na 2023. godinu. Smanjenje troškova zaposlenih od 3,5% rezultat je migracije zaposlenika kartičnog dijela poslovanja u Banku (133 FTE), uz veće troškove otpremnina. Ostali administrativni troškovi manji su 3,7% u usporedbi s 2023. godinom, sukladno podjeli poslovanja, a rast bilježi trošak izrade kartica i poštarine, uslijed pripremnih aktivnosti za podjelu poslovanja. Trošak amortizacije niži je 2,7% ili 66,2 tisuće EUR.

Ostali rezultat poslovanja u 2024. godini većinom se odnosi na trošak migracije u iznosu od 5,6 milijuna EUR.

Ukupna imovina ECC-a iznosi 101,3 milijuna EUR na 31.12.2024. godine s padom od 66% u usporedbi s 31.12. 2023. godine, kada je iznosila 302,1 milijuna EUR kao rezultat podjele bilance Društva prema Ugovoru o podjeli i učinkom podjele od 1. listopada 2024.godine.

Novac i novčana sredstva uključuju novac i depozite do tri mjeseca i iznosi 84,1 milijuna EUR. Na 31.12.2023. ova stavka iznosila je 21,3 milijuna EUR. S danom podjele, 1. listopada 2024. godine mijenja se model namire potraživanja te Društvo priljeve od platnih usluga prestaje primati od imatelja platnih instrumenata, a prima ih od drugih pružatelja platnih usluga, preko kartičnih shema i banke principala. Društvo drži sredstva na štićenom računu za pokriće obveza prema prodajnim mjestima, primateljima plaćanja sukladno ugovorenim rokovima dospjeća. Novac na računu čini 83% ukupne imovine Društva.

Potraživanja od klijenata iznose 11,6 milijuna EUR, čine 11% ukupne imovine, i odnose se većinom na potraživanja od kartičnih shema i banke principala za platne usluge imatelja platnih instrumenata, za prihvata kartičnih transakcija na prodajnim mjestima. Smanjenje potraživanja posljedica je podjele poslovanja obzirom na migraciju potraživanja od imatelja platnog instrumenta u Erste banku.

## VII. Erste Card Club d.o.o. (nastavak)

Većina obveza na dan 31.12.2024. godine odnosi se na obveze prema prodajnim mjestima u iznosu 85,1 milijuna EUR (2023.: 95,6 milijuna EUR) s udjelom 83% ukupne pasive.

Ukupan kapital iznosi 9,9 milijuna EUR (2023.: 189,0 milijuna EUR) s udjelom 10% u ukupnoj pasivi, a smanjenje kapitala rezultat je podjele Društva. U 2024. godini isplaćena je dividenda u iznosu od 2,5 milijuna EUR za rezultat 2023. godine.

### Općenito o poslovanju

Dana 1. listopada 2024. završen je proces preuzimanja segmenta izdavanja kartica ECC-a i njegova potpuna integracija u poslovanje Erste banke. Ovime je poslovanje ECC-a, koje se sastojalo od dva segmenta – izdavanja kartica“ („issuing“) i prihvata kartica („acquiring“) podijeljeno te je segment izdavanja kartica izdvojen i integriran u banku, dok je segment prihvata i nadalje dio redovnog poslovanja ECC-a.

Erste banka je u 2020. godini u službenoj javnoj objavi na Zagrebačkoj burzi najavila pokretanje aktivnosti s ciljem statusne promjene ECC-a, kojom sve kreditne kartice Erste Card Cluba migriraju u Erste banku, a svi korisnici postaju klijenti banke, dok je u drugom koraku donesena odluka o podjeli s preuzimanjem dijela poslovanja. Proces je i formalno-pravno proveden 1. listopada 2024. upisom u Sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu i Sudski registar Trgovačkog suda u Rijeci. Time je provedena statusna promjena kojom je ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., kao društvo preuzimatelj, temeljem Ugovora o podjeli odvajanjem s preuzimanjem, preuzela dio imovine ECC-a, kao društva koje se dijeli, i postala pravni sljednik ECC-a u odnosu na poslovanje ECC-a koje se odnosi na izdavanje platnih instrumenata. Od navedenog datuma ECC je prestao pružati platne usluge vezane za izdavanje platnih instrumenata.

U lipnju 2024. ECC je obavijestio HNB da od srpnja 2024. više ne namjerava izdavati elektronički novac, te je podnio HNB-u zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga kao institucija za platni promet. ECC je u rujnu 2024. upisan u registar pružatelja platnih usluga i izdavatelja elektroničkog novca kao institucija za platni promet, pod rednim brojem IPP418.

### Kreditne kartice i promet

Zadnje dostupan ukupan broj kreditnih kartica ECC-a raspoloživ je na stanje 30.09.2024. godine te je iznosio 372.137 (Diners 317.874; VISA 31.338; Mastercard 22.925) uz neto smanjenje od 1,7% u odnosu na kraj 2023. godine. Redovno su se provodile aktivnosti identifikacije klijenata prema Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (AML) te aktivnosti optimizacije proizvoda kao priprema za projekt podjele poslovanja.

Ostvarena je ukupna prodaja od 25.396 kreditnih kartica za 9 mjeseci 2024. godine što je 6,6% manje u usporedbi s istim razdobljem 2023. godine, kada je prodaja iznosila 27.193 kartica. Međutim, realizacija prodaje kartica (73%) pratila je plan prodaje.

Tržišni udio kreditnih kartica Društva na datum 30.06.2024. godine iznosi 23,56% (2Q2023: 23,42%). Ukupan broj klijenata ECC-a na 30.09.2024. godine iznosio je 299.517 što predstavlja pad od 3.212 klijenata ili 1% u odnosu na 2023. godinu.

Ukupan promet prihvata ECC-a u 2024. godini povećao se za 11,1% u odnosu na 2023. godinu te iznosi 3.499 milijuna EUR, s tržišnim udjelom od 18,0% (smanjenje 177 bps u odnosu na 2023.). U strukturi prometa, najveći rast bilježi promet Visa i Mastercard kartica sa 14,3% u odnosu na 2023. godinu, pod utjecajem uspješne turističke sezone i rasta potrošnje, a raste i promet prihvata Diners transakcija na rate za 2,4% te jednokratnih transakcija za 0,7% u odnosu na 2023. godinu.

Promet podizanja gotovine niži je za 2,3% u odnosu na 2023. godinu, sukladno tržišnim trendovima rasta bezgotovinskih platnih transakcija i širenja mreže prihvata kartičnih plaćanja. Na tržištu je i dalje prisutan trend porasta prometa debitnim karticama uz još uvijek značajan udio gotovinskih platnih transakcija .

Ukupan broj transakcija u 2024. godini premašio je 101 milijun s porastom od 4,0% u odnosu na 2023. godinu.

## VIII. Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.

Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o. (Erste Leasing) je u 2024. godini ostvario dobit u iznosu od 6,5 milijuna EUR pri čemu je ostvarena dobit manja za 1,2 milijuna EUR u usporedbi s 2023. godinom, a koje je prvenstveno posljedica značajnog povećanja troškova izvora financiranja. ROE iznosi 9,9%, što predstavlja smanjenje od 3 postotna boda, a ROA 1,1%, što predstavlja smanjenje od 0,5 postotnih bodova u odnosu na 2023.

Neto prihod od kamata iznosio je 11,7 milijuna EUR pri čemu je ostvaren rast od 7,1% u usporedbi s 2023. godinom. Prihodi od kamata čine najznačajniji doprinos u rezultatu Društva te su veći za 8,3 milijuna EUR u usporedbi s 2023. godinom te se odnose na kamate iz financijskog leasinga, dok su rashodi od kamata veći za 7,5 milijuna EUR te se odnose na troškove izvora financiranja.

Prihod od operativnog leasinga iznosio je 7,5 milijuna EUR i veći je za 2,3% u odnosu na 2023. godinu uslijed rasta kamatnih stopa te održavanja stabilnog portfelja operativnog leasinga.

Opći i administrativni troškovi iznose 13,1 milijuna EUR te su viši za 6,1% u odnosu na 2023. godinu najvećim dijelom uslijed povećanja troškova osoblja te troškova agencijskih radnika i studenata.

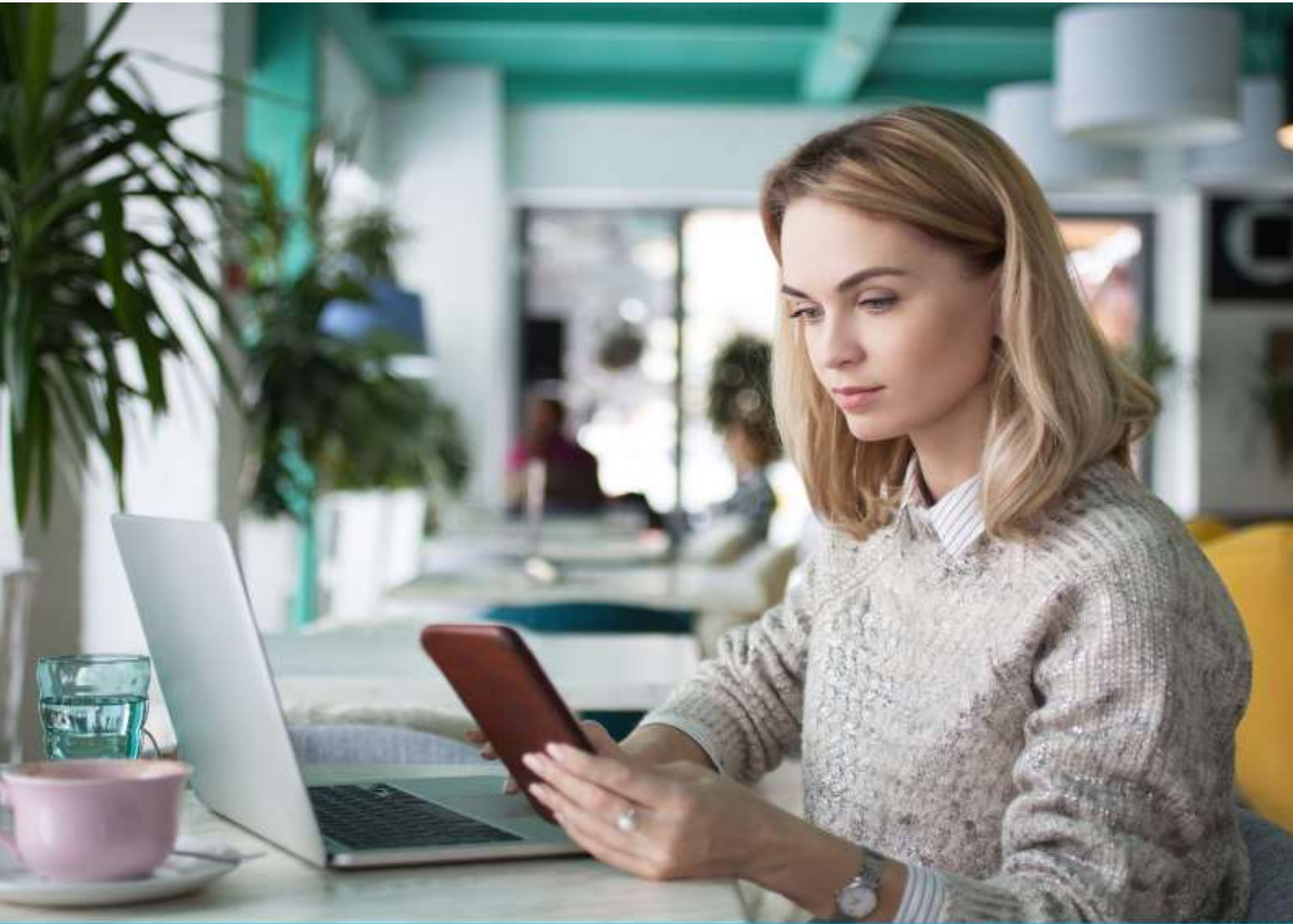
U 2024. godini Društvo je imalo prihode od rezervacija u iznosu 0,3 milijuna EUR, dok su u 2023. oni iznosili 1,4 milijuna EUR. NPL je smanjen za 11,3% na iznos od 6 milijuna EUR, a NPL pokrivenost iznosi 63%, dok je u 2023. godini iznosila 70,6%.

Erste Leasing je do 31. prosinca 2024. godine sklopio 7.968 ugovora o leasingu ukupne vrijednosti 272,1 milijuna EUR čime zauzima 13,6% tržišnog udjela prema zadnje objavljenim podacima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA).

Ukupna imovina Erste Leasinga na dan 31. prosinca 2024. iznosila je 591,6 milijuna EUR, što predstavlja povećanje od 16,3% u usporedbi s 2023. godinom. Neto potraživanja od financijskog leasinga i ostala potraživanja su porasla u odnosu na prošlu godinu za 17,5% te iznose 547,1 milijuna EUR s udjelom od 92,5% u ukupnoj imovini. Materijalna imovina je iznosila 30,6 milijuna EUR s udjelom od 5,2% u ukupnoj aktivi i najvećim dijelom se odnosi na imovinu danu u operativni leasing te se smanjila 1,5% u odnosu na 31. prosinca 2023.

Ukupne obveze prema kreditnim institucijama i klijentima na dan 31. prosinca 2024. iznosile su 513,1 milijuna EUR s udjelom od 86,7% ukupne pasive te su 17,6% više nego prethodne godine i u skladu su s rastom portfelja. Ostale financijske obveze su pale zbog smanjenja obveza prema dobavljačima, dok ostale obveze koje se odnose na primljena učešća po osnovi financijskog leasinga, prate trend povećanja financijskog leasinga u portfelju.

Ukupan kapital iznosio je 68,5 milijuna EUR u 2024. godini te je viši za 9,1% u usporedbi s 2023. godinom.



## Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

# Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Korporativnom upravljanju u Erste&Steiermärkische Bank d.d. posvećuje se osobita pozornost, te ono predstavlja najznačajniju odrednicu u poslovanju Banke, koja osigurava poticaj Upravi i menadžmentu te Nadzornom odboru u ostvarivanju interesa i zaštite dioničara i Banke u cjelini.

Banka u svom poslovanju primjenjuje Načela korporativnog upravljanja usvojena od Uprave i Nadzornog odbora radi uspostave visokih standarda i ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja, transparentnosti poslovanja kao osnove za zaštitu dioničara, investitora i drugih nositelja interesa, te brige za radnike, održivi razvoj i zaštitu okoliša (dalje u tekstu: Načela). Načela se temelje na pozitivnim propisima Republike Hrvatske te osiguravaju strateško vođenje Banke, učinkovit nadzor nad upravljanjem i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora prema Banci, njezinim zaposlenicima, klijentima i ostalim zainteresiranim stranama, i objavljena su na službenoj Internet stranici Banke.

Banka se u svom radu osobito pridržava sljedećih načela korporativnog upravljanja:

- \_ Transparentnost poslovanja;
- \_ Zaštita prava dioničara;
- \_ Jasno određene ovlasti i odgovornosti tijela Banke;
- \_ Suradnja između Uprave i Nadzornog odbora te transparentnost odnosa između svih tijela Banke, radnika, dioničara, klijenata Banke i javnosti u cjelini;
- \_ Efikasan sustav unutarnjih kontrola.

Banka je osigurala integritet računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, odgovarajuće sustave unutarnjih kontrola, sustav za upravljanje rizicima i pouzdanost informacijskog sustava koji pokrivaju sve važne aktivnosti Banke. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog financijskog nadzora u financijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, temeljen na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja te definiran Računovodstvenim politikama Banke, propisan je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika što uključuje i obvezu kontinuiranog nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojim se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima kao i s dobrim poslovnim običajima. Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije praćenja rizika (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije.

U povezanim društvima Banke u kojima je to potrebno obzirom na djelatnosti koje društva obavljaju, veličinu, značaj i regulatorni okvir, također je uspostavljena funkcija praćenja usklađenosti, funkcija praćenja rizika i funkcija unutarnje revizije.

Glavne značajke sustava unutarnjih kontrola Banke i povezanih društava očituju se u neovisnim nositeljima kontrolnih funkcija odgovornih za identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima, uključujući kontrolu rizika i funkciju usklađenosti, dok interna revizija nadgleda cjelokupno poslovanje Banke i Grupe s ciljem procjene adekvatnosti uspostavljenog sustava internih kontrola.



## Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Također, Kodeksom ponašanja Banke uređuju se osnovna pravila poslovnog ponašanja zaposlenika Banke u svrhu očuvanja i daljnjeg razvoja ugleda bankarstva i Banke u društvu, promičući ideju profesionalnosti, odgovornosti i transparentnosti poslovanja.

Nadalje, Banka je 2017. godine usvojila Politiku raznolikosti i uključenosti koja određuje okvire i smjernice te daje opća načela o integraciji upravljanja raznolikošću u korporativnoj kulturi i poslovanju, a sve u skladu s načelima Erste Grupe.

Osnovni rizik vezan uz financijsko izvještavanje odnosi se na greške ili namjerne postupke (prijevare) koje dovode do narušavanja istinitog i fer prikaza financijskog položaja i uspješnosti Banke. To se događa u slučaju kada su podaci u financijskim izvješćima u suštini nedosljedni ili netočni, a pojedinačno ili skupno mogu utjecati na donošenje odluka od strane korisnika financijskih izvještaja. Takva odluka može napraviti ozbiljnu štetu, kao što je financijski gubitak, nametanje sankcija od strane supervizora ili reputacijska šteta

Složeni zahtjevi za priznavanje i mjerenje financijskih instrumenata, posebno procjene određivanja fer vrijednosti za koje nisu dostupne pouzdane tržišne vrijednosti, procjene za priznavanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja, kao i teško poslovno okruženje donose rizik od značajnih grešaka u financijskom izvještavanju.

Temeljni kapital Banke, koji je u cijelosti uplaćen, iznosi 237.778.450,00 EUR i podijeljen je na 16.984.175 redovnih dionica izdanih u nematerijaliziranom obliku koje se vode pri Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. s oznakom »RIBA-R-A«.

Nominalna vrijednost svake dionice iznosi 14,00 EUR i daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke, na kojoj dioničari Banke ostvaraju svoja prava.

Kako bi poboljšali koordinaciju upravljanja Bankom i pojednostavili dioničku strukturu, posredni dioničari Erste Group Bank AG i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG odlučili su postati neposrednim dioničarima Banke, preuzimanjem dionica Banke od društva ESB Holding GmbH u istim postocima u kojima su imali udjele u kapitalu navedenog društva.

U skladu s navedenim, do 30. prosinca 2015. sve dionice Banke držalo je društvo ESB Holding GmbH, a od 30. prosinca 2015. sve dionice Banke drže društva Erste Group Bank AG (59,02%) i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG (40,98%).

Glavna skupština odlučuje o pitanjima koja su izričito predviđena zakonskim propisima i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava ili Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje i kada to zahtijevaju interesi Banke. O izmjenama i dopunama Statuta, odlučuje Glavna skupština Banke većinom glasova koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini.

Banka je dana 24. svibnja 2024. godine održala redovnu Glavnu skupštinu na kojoj je donesena odluka o raspodjeli dobiti u 2023. godini. Neto dobit Banke ostvarena u 2023. godini iznosila je 219.215.295,57 EUR od čega je 98.627.653,07 EUR raspoređeno u zadržanu dobit, dok je iznos od 120.587.642,50 EUR raspoređen za dividendu dioničarima.

Dividenda je utvrđena u iznosu od 55,01% nominalne vrijednosti dionice, što iznosi 7,10 EUR po dionici.

Dioničarima Banke, Erste Group Bank AG i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG dividenda je isplaćena 29. svibnja 2024. godine



# Izveštaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uz navedeno, donesene su odluke o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora, odluka o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora za 2023. godinu i kolektivnoj primjerenosti Nadzornog odbora te odluka o usvajanju Politike o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave i članova Nadzornog odbora i planu sukcesije.

Osim navedene redovne Glavne skupštine, u 2024. godini održane su i četiri izvanredne Glavne skupštine Banke.

Na izvanrednoj Glavnoj skupštini održanoj 28. kolovoza 2024. godine donesena je odluka o podjeli društva ERSTE CARD CLUB d.o.o. odvajanjem s preuzimanjem od strane društva ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d. i odluka o odricanju prava na pobijanje i pozivanje na ništetnost sukladno čl. 550 I Zakona o trgovačkim društvima.

Na izvanrednoj Glavnoj skupštini održanoj 16. rujna 2024. godine donesena je odluka o izmjenama i dopunama Statute Banke koje se odnose na upis djelatnosti elektroničkog novca. Također, imenovano je društvo PKF FACT revizija d.o.o. za revizora Banke. Usvojena je i odluka o utvrđivanju naknade za rad članova Nadzornog odbora.

Na izvanrednoj Glavnoj skupštini 30. rujna 2024. godine imenovano je društvo PricewaterhouseCoopers d.o.o. za revizora Izveštaja o održivosti (konsolidiranog) za 2024. godinu.

Na izvanrednoj Glavnoj skupštini 22. listopada 2024. godine usvojene su odluke o procjeni primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora i izboru članova Nadzornog odbora.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave i Nadzornog odbora, ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora, te podaci o sastavu i djelovanju Uprave, Nadzornog odbora i njihovih pomoćnih tijela propisani su u Načelima.

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama, internim aktima Banke te zastupa Banku. Uprava Banke sastoji se od pet (5) članova, od kojih je jedan Predsjednik. Uprava svoje odluke i zaključke donosi na sjednicama. Organizacija, način rada i odlučivanja Uprave regulirani su Poslovníkom o radu Uprave.

Članovi Uprave su:

- \_ Christoph Schoefboeck, predsjednik Uprave,
- \_ Martin Hornig, član Uprave,
- \_ Zdenko Matak, član Uprave do 31. srpnja 2024.
- \_ Krešimir Barić, član Uprave,
- \_ Hannes Frotzbacher, član Uprave,
- \_ Katarina Kraljević, članica Uprave od 1. kolovoza 2024.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke te se sastoji se od sedam (7) članova, koje bira Glavna skupština.

Članovi Nadzornog odbora su:

- \_ Willibald Cernko, predsjednik Nadzornog odbora,
- \_ Georg Bucher, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- \_ Ingo Bleier, član Nadzornog odbora,
- \_ Judit Agnes Havasi, članica Nadzornog odbora,
- \_ Walburga Seidl, članica Nadzornog odbora,
- \_ Nina Begičević Ređep, članica Nadzornog odbora.
- \_ Roland Klimesch, član Nadzornog odbora

# Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Nadzorni odbor djeluje na sjednicama. Saziv i održavanje sjednica, postupak odlučivanja i ovlaštenja propisana su Poslovnikom o radu Nadzornog odbora. Nadzorni odbor ima četiri (4) osnovanih odbora i to: Revizijski odbor, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike, a koji su osnovani s ciljem donošenja kompetentnih i neovisnih prosudbi o svim pitanjima koja su internim aktima Banke i relevantnim propisima stavljena u njihovu nadležnost. Članove odbora imenuje se iz reda Nadzornog odbora.

Revizijski odbor:

- \_ Georg Bucher, predsjednik Odbora
- \_ Judit Ágnes Havasi, članica Odbora
- \_ Roland Klimesch, član Odbora

Odbor za primitke:

- \_ Judit Ágnes Havasi, predsjednica Odbora
- \_ Willibald Cernko, član Odbora
- \_ Georg Bucher, član Odbora

Odbor za imenovanja:

- \_ Judit Ágnes Havasi, predsjednica Odbora
- \_ Willibald Cernko, član Odbora
- \_ Georg Bucher, član Odbora
- \_ Roland Klimesch, član Odbora
- \_ Walburga Seidl, članica Odbora

Odbor za rizike:

- \_ Nina Begičević Ređep, predsjednica Odbora
- \_ Walburga Seidl, članica Odbora
- \_ Willibald Cernko, član Odbora



## Izvještaj o održivosti

## Izvješće neovisnog praktičara s izražavanjem ograničenog uvjerenja o konsolidiranom Izvještaju o održivosti banke Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Dioničarima banke Erste&Steiermärkische Bank d.d.

### Zaključak s izražavanjem ograničenog uvjerenja

Obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja o konsolidiranom izvještaju o održivosti banke Erste&Steiermärkische Bank d.d. („Banka”), uključenom u izvještaj o održivosti u okviru Izvješća Uprave („konsolidirani Izvještaj o održivosti”), na dan 31. prosinca 2024. godine i za godinu koja je tada završila.

Na temelju provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, nismo uočili ništa što bi nas navelo na zaključak da konsolidirani Izvještaj o održivosti nije sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 32. i 36. Zakona o računovodstvu, kojima je usvojen članak 29. stavak (a) Direktive EU 2013/34/EU, uključujući:

- usklađenost s Europskim standardima izvještavanja o održivosti (ESRS), kao i potvrdu da je postupak koji je Banka provela za utvrđivanje informacija navedenih u konsolidiranom Izvještaju o održivosti („Postupak”) u skladu s opisom navedenim u bilješci „Upravljanje učincima, rizicima i prilikama” i
- usklađenost Objava prema taksonomiji EU-a u odjeljku „Informacije o okolišu“ u konsolidiranom Izvještaju o održivosti s člankom 8. Uredbe EU-a 2020/852 („Uredba o taksonomiji”).

### Osnova za donošenje zaključka

Angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja smo obavili u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 „Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida u povijesne financijske informacije – MSIU 3000 (izmijenjen)” koji je izdao Odbor za međunarodne standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za izražavanje našeg zaključka. Naše odgovornosti prema ovom standardu detaljnije su opisane u odjeljku „Odgovornosti praktičara” u našem izvješću.

### Naša neovisnost i upravljanje kvalitetom

Ispunili smo zahtjeve neovisnosti i druge etičke zahtjeve Međunarodnog kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA kodeks) i koji se temelji na načelima integriteta, objektivnosti, profesionalne kompetentnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnog ponašanja.

Primjenjujemo Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1, koji nam nalaže da osiguramo uspostavu, implementaciju i funkcioniranje sustava upravljanja kvalitetom, uključujući provedbu politika i postupaka u vezi s poštivanjem etičkih zahtjeva, profesionalnih standarda te primjenjivih zakonskih i regulatornih zahtjeva.

## Odgovornost za konsolidirani Izvještaj o održivosti

Uprava Banke odgovorna je za definiranje i provedbu postupka utvrđivanja informacija objavljenih u konsolidiranom Izvještaju o održivosti u skladu s ESRS-ovima te za objavljivanje tog Postupka u bilješci „Upravljanje učincima, rizicima i prilikama” konsolidiranog Izvještaja o održivosti. Navedena odgovornost uključuje sljedeće:

- razumijevanje konteksta u kojem Grupa posluje i u kojem se uspostavljaju poslovni odnosi, kao i prepoznavanje dionika na koje navedeno utječe
- utvrđivanje stvarnih i potencijalnih učinaka povezanih s pitanjima održivosti (pozitivnih i negativnih), kao i rizika i prilika koje utječu ili bi se razumno moglo očekivati da će utjecati na financijski položaj, financijski uspjeh, novčane tokove, pristup financiranju ili trošak kapitala Grupe u kratkoročnom, srednjoročnom ili dugoročnom razdoblju
- procjenu značajnosti utvrđenih utjecaja, rizika i prilika povezanih s pitanjima održivosti odabirom i primjenom odgovarajućih pragova i
- donošenje pretpostavki koje su razumne u danim okolnostima.

Uprava Banke odgovorna je i za sastavljanje konsolidiranog Izvještaja o održivosti u skladu s člancima 32. i 36. Zakona o računovodstvu, kojima je usvojen članak 29. točka (a) Direktive EU 2013/34/EU, što uključuje:

- usklađenost s ESRS-ovima
- sastavljanje objava u odjeljku „Informacije o okolišu“ konsolidiranog Izvještaja o održivosti koje se odnose na Objave prema taksonomiji EU-a, u skladu s člankom 8. Uredbe EU 2020/852 („Uredba o taksonomiji”)
- uspostavljanje, provedbu i održavanje internih kontrola koje Uprava smatra relevantnima za omogućavanje sastavljanja konsolidiranog Izvještaja o održivosti bez značajnih pogrešnih prikaza, bilo uslijed prijevare ili pogreške i
- odabir i primjenu odgovarajućih metoda izvještavanja o održivosti te donošenje pretpostavki i procjena koje su razumne u danim okolnostima.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa izvještavanja o održivosti Grupe.

### *Inherentna ograničenja u sastavljanju konsolidiranog Izvještaja o održivosti*

U izvještavanju o budućim informacijama u skladu s ESRS-ovima, Uprava Banke odgovorna je za pripremu podataka temeljenih na objavljenim pretpostavkama o događajima koji bi mogli nastati u budućnosti, kao i o mogućim budućim aktivnostima Grupe. Stvarni ishodi će se vjerojatno razlikovati, budući da se događaji često ne odvijaju prema predviđanjima.

## Odgovornost praktičara

Naša je odgovornost planirati i provesti angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja o tome je li konsolidirani Izvještaj o održivosti bez značajnih pogrešnih prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja koje uključuje naš zaključak. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na odluke korisnika donesene na temelju konsolidiranog Izvještaja o održivosti kao cjeline.

Kao sastavni dio angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja skladu s MSIU-om 3000 (izmijenjen), donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom angažmana.

Naše odgovornosti u vezi s konsolidiranim Izvještajem o održivosti, u pogledu Postupka, obuhvaćaju:

- razumijevanje Postupka, ali ne s ciljem ocjene njegove učinkovitosti niti njegovih rezultata
- procjenu ispunjavaju li utvrđene informacije primjenjive zahtjeve za objavu prema ESRS-ovima i
- definiranje i provođenje postupaka kako bi se procijenilo je li Postupak u skladu s opisom koji je Banka navela u bilješci „Upravljanje učincima, rizicima i prilikama”.

Naše dodatne odgovornosti u vezi s konsolidiranim Izvještajem o održivosti uključuju:

- utvrđivanje područja u kojima je vjerojatan nastanak značajnih pogrešnih prikaza, bilo uslijed prijevare ili pogreške i
- definiranje i provođenje postupaka usmjerenih na područja s vjerojatnošću nastanka značajnih pogrešnih prikaza u konsolidiranom Izvještaju o održivosti. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevera može uključivati tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

### Sažetak obavljenog posla

Angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja obuhvaća provođenje postupaka radi prikupljanja dokaza o konsolidiranom Izvještaju o održivosti. Postupci koji se provode u angažmanu s izražavanjem ograničenog uvjerenja razlikuju se po prirodi i trajanju od angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja, i manjeg su opsega. Posljedično, razina uvjerenja koja se izražava u angažmanu s izražavanjem ograničenog uvjerenja znatno je niža od one koja bi se izražavala u angažmanu s izražavanjem razumnog uvjerenja.

Priroda, trajanje i opseg odabranih postupaka ovise o profesionalnoj prosudbi, uključujući utvrđivanje područja u kojima je vjerojatno da će se pojaviti značajni pogrešni prikazi u konsolidiranom Izvještaju o održivosti, bilo zbog prijevare ili pogreške.

U okviru našeg angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja, poduzeli smo sljedeće u vezi s Postupkom:

- upoznali smo se s Postupkom na sljedeći način:
  - postavili smo upite kako bismo bolje razumjeli proces utvrđivanja organizacijskih granica, lanca vrijednosti, dionika i izvora informacija koje Uprava koristi (npr. angažman dionika, poslovni planovi i strateški dokumenti)
  - procijenili smo ključne pretpostavke Uprave pri određivanju ljestvica i pragova koji se koriste u utvrđivanju značajnih tema i
  - pregledali smo internu dokumentaciju Banke o provedenom Postupku
- procijenili smo jesu li dokazi prikupljeni u okviru naših postupaka u skladu s opisom Postupka koji Banka navodi u bilješci „Upravljanje učincima, rizicima i prilikama”.

U okviru našeg angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja u vezi s konsolidiranim Izvještajem o održivosti, obavili smo sljedeće:

- upoznali smo se s procesima izvještavanja Grupe koji su relevantni za sastavljanje konsolidiranog izvještaja o održivosti, uključujući:
  - upoznavanje s kontrolnim okruženjem Grupe, procesima i informacijskim sustavom koji su relevantni za sastavljanje konsolidiranog izvještaja o održivosti, pri čemu nije bio cilj donošenje zaključka o učinkovitosti internih kontrola Grupe
  - pregled interne dokumentacije Banke koja se odnosi na proces izvještavanja o održivosti.

- procijenili smo jesu li informacije koje su utvrđene u okviru Postupka uključene u konsolidirani Izvještaj o održivosti
- procijenili smo jesu li struktura i način prezentacije konsolidiranog Izvještaja o održivosti usklađeni s ESRS-ovima
- obavili smo razgovore s relevantnim zaposlenicima i proveli analitičke postupke u vezi s odabranim informacijama u konsolidiranom Izvještaju o održivosti
- proveli smo detaljne postupke za izražavanje uvjerenja na odabranim informacijama u konsolidiranom Izvještaju o održivosti
- gdje je primjenjivo, obavili smo usporedbu objava u konsolidiranom Izvještaju o održivosti s odgovarajućim objavama u konsolidiranim financijskim izvještajima i Izvješću Uprave
- ocijenili smo metode, pretpostavke i podatke korištene za izradu procjena i informacija koje se odnose na budućnost
- pregledali smo interne politike Banke objavljene u konsolidiranom Izvještaju o održivosti
- upoznali smo se s procesima Banke za utvrđivanje taksonomski prihvatljivih i taksonomski usklađenih gospodarskih aktivnosti s odgovarajućim objavama u konsolidiranom Izvještaju o održivosti.

### Ostalo

Usporedni podaci u okviru konsolidiranog Izvještaja o održivosti Banke na dan 31. prosinca 2023. i za godinu koja je tada završila nisu bili predmetom angažmana s izražavanjem uvjerenja. Naš zaključak nije modificiran u vezi s tim pitanjem.

Partner zadužen za angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja, na temelju kojeg je sastavljeno ovo izvješće neovisnog praktičara, je Slaven Kartelo.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
Heinzelova 70, Zagreb  
27. ožujka 2025.



Tamara Mačašović  
Član Uprave



PricewaterhouseCoopers d.o.o.<sup>4</sup>  
za reviziju i konzalting  
Zagreb, Heinzelova 70



Slaven Kartelo  
Ovlašteni revizor



# Opće objave

## Osnova za sastavljanje

### BP-1 – OPĆA OSNOVA ZA SASTAVLJANJE IZJAVA O ODRŽIVOSTI

Erste&Steiermärkische Bank d.d. (dalje u tekstu: Erste banka Hrvatska) i ovisna društva (dalje u tekstu: EBC Grupa) za 2024. godinu integrirala je svoj izvještaj o održivosti u izvještaj posloводства. Ovaj je izvještaj pripremljen korištenjem Europskih standarda izvještavanja o održivosti (ESRS) kao okvira, zajedno sa zahtjevima iz članka 8. Uredbe o taksonomiji 2020/852 (dalje u tekstu: EU Taksonomija).

Opseg konsolidacije izvještaja o održivosti slijedi opseg konsolidacije u financijskim izvještajima koji se sastavljaju prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI). Ako to nije slučaj, to je naznačeno u tekstu. Opseg konsolidacije obuhvaća sljedeće subjekte unutar EBC Grupe:

- Erste&Steiermärkische Bank d.d.
- Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.
- Erste Card Club d.o.o.
- Erste Bank AD Podgorica
- Erste nekretnine d.o.o.
- Izbor nekretnina d.o.o.

Kako bi se osiguralo da su svu značajni aspekti uzeti u obzir, EBC Grupa provela je procjenu lanca vrijednosti, koja je bila dio dvostruke procjene značajnosti. Ova procjena značajnosti pomogla je EBC Grupi pri identifikaciji i procjeni učinaka, rizika i prilika (IRO) u cijelom lancu vrijednosti. Značajni IRO-i povezani s lancem vrijednosti sastavni su dio izvještaja. Dodatne informacije o lancu vrijednosti i njegovoj procjeni dostupne su u poglavlju "SBM-1 – Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti".

U Hrvatskoj je Direktiva o korporativnom izvješćivanju o održivosti (CSRD) usvojena u nacionalno zakonodavstvo donošenjem Zakona o računovodstvu (NN br. 85/2024), izmjenama i dopunama Zakona o reviziji (NN br. 127/2017, 27/2024, 85/2024) i Zakona o tržištu kapitala (NN br. 65/18, 17/20, 83/21, 151/22, 85/24). Zakonom o računovodstvu propisano je izuzeće od objavljivanja predstojećih događaja ili pitanja o kojima se pregovara, kako je predviđeno člankom 19.a stavkom 3. i člankom 29.a stavkom 3. Direktive 2013/34/EU.

U skladu s pravilima utvrđenima ESRS-om, zahtjev za objavljivanje popisa posebnih zahtjeva za objavljivanje ESRS-a ili podatkovnih točaka uključenih upućivanjem ne primjenjuje se na ovaj izvještaj. Sve relevantne objave i podatkovne točke propisane ESRS-om uključene su izravno u ovaj dokument, bez potrebe za vanjskim upućivanjem na druga izvješća ili dokumente.

EBC Grupa nije iskoristila mogućnost isključivanja informacija povezanih s intelektualnim vlasništvom, znanjem i iskustvom ili rezultatima inovacija.

### BP-2 – OBJAVE U POSEBNIM OKOLNOSTIMA

#### Izvori procjene i neizvjesnost ishoda

Određeni objavljeni pokazatelji izračunati su na temelju procjena i pretpostavki. Informacije o procjenama i izvorima podataka, uključujući moguće nesigurnosti mjerenja i pretpostavke, prema potrebi, navedene su u odgovarajućim tematskim poglavljima. EBC Grupa objavljuje pokazatelje koji uključuju informacije o lancu vrijednosti koje su dobivene izravno od drugih ugovornih strana ili neizravno izvedene od pružatelja podataka trećih strana ili proxyja specifičnih za industriju.

Visoka razina nesigurnosti mjerenja zbog ograničenja podataka i metodologija odnosi se na objavljivanje emisija stakleničkih plinova. U analizi EBC grupe i postavljanju klimatskih ciljnih vrijednosti, procjene su napravljene korištenjem priznatih okvira koji su bili dostupni u to vrijeme. Detaljni opisi metodoloških pristupa mogu se pronaći u odjeljcima E1-4 i E1-6.

Prikaz izvještavanja o EU Taksonomiji podložan je neizvjesnosti zbog ograničenja dostupnosti informacija i upotrebe podataka trećih strana. Više je opisano u načelima izvještavanja ovog izvještaja o održivosti za opis ograničenja u podacima i kvaliteti podataka za izvještavanje o EU taksonomije.

Ograničenja u dostupnosti podataka o okolišu od korporativnih klijenata EBC grupe i drugih poslovnih odnosa također su mogla utjecati na rezultate procjene značajnosti učinaka.

Za utvrđivanje ciljnih vrijednosti povezanih s klimom, uz odgovarajuće mjere i politike, potrebni su parametri usmjereni na budućnost u dugoročnom razdoblju. Parametri EBC Grupe temelje se na očekivanjima, projekcijama i procjenama, što inherentno uključuje određeni stupanj neizvjesnosti i rizika. To je zbog čimbenika kao što su metodologije koje se razvijaju, promjenjivi tržišni uvjeti, tehnološki napredak i izazovi u dostupnosti podataka, točnosti, kao i potencijalne regulatorne promjene. Te su procjene podložne promjenama i ne bi se trebale smatrati pouzdanim pokazateljima buduće uspješnosti.

#### Prijelazne odredbe i mogućnosti postupnog uvođenja

EBC grupa je koristila opciju postupnog uvođenja prema ESRS 1 Dodatku C s obzirom na očekivane financijske posljedice značajnih rizika i prilika identificiranih u odnosu na financijski položaj i financijske rezultate EBC Grupe u narednim godinama (SBM-3, E 1-9).

EBC grupa postavila je ciljeve smanjenja stakleničkih plinova i, u skladu s tim, izvještava o napretku u odnosu na te relativne ciljeve. EBC grupa ne izvještava o povezanim apsolutnim vrijednostima za ciljne godine u skladu s ESRS 1.133 (prijelazna odredba o informacijama o lancu vrijednosti).

#### Usporedni pokazatelji

Usporedni pokazatelji daju se za pokazatelji koje su objavljene u (konsolidiranom) nefinancijskom izvještaju EBC grupe u prethodnim razdobljima, ako su njihova definicija i opseg u skladu sa zahtjevima ESRS-a. U skladu s prijelaznom odredbom ESRS-a, ne objavljuju se usporedne brojke za nove pokazatelje uvedene 2024. jer je to prva godina izvještavanja o održivosti u skladu s ESRS-om. Osim toga, u prethodnim izvještajnim razdobljima nije bilo ispravaka značajnih pogrešaka.

#### Vremenska razdoblja

EBC grupa definira "kratkoročna, srednjoročna i dugoročna vremenska razdoblja" za izvještavanje u skladu s ESRS-om. Ako je primjenjivo, bilježe se sva odstupanja od tih vremenskih razdoblja (na primjer zbog vremenskih razdoblja koja su bila usklađena s internim procesima upravljanja rizicima). Vremenska razdoblja su:

- kratkoročno: do 1 godine
- srednjoročno: 1 do 5 godina
- dugoročno: više od 5 godina

## Upravljanje

### GOV-1 – ULOGA ADMINISTRATIVNIH, UPRAVLJAČKIH I NADZORNIH TIJELA

#### Organizacijska struktura za teme održivosti

##### Uprava

Uprava ima sveobuhvatnu odgovornost za upravljanje organizacijom i definiranje strategije, okvira, ciljnih vrijednosti i prioriteta održivosti. To uključuje osiguravanje provedbe strategije održivosti alociranjem odgovarajućih resursa i kontrola te pripremom konsolidiranog izvještaja o održivosti. Uprava je odgovorna i za postupak utvrđivanja učinaka, rizika i prilika (IRO) te se Upravu periodično obavještava o postignutom statusu i ključnim etapama.

U 2024. godini Upravu su stručnjaci iz različitih sektora, kao što su strategija, upravljanje rizicima i poslovna područja, informirali o značajnim okolišnim IRO-ima (održivo financiranje, ublažavanje klimatskih promjena). Za društvene teme predstavljena je strategija raznolikosti o kojoj je raspravljala i Uprava. Razlika u plaćama između spolova predstavljena je Upravi i Odboru za primitke Nadzornog odbora. Chief Risk Officer (CRO) tromjesečno se informira o pitanjima privatnosti podataka i prima redovita izvješća. Postoje i ad-hoc sastanci s drugim članovima Uprave o tim pitanjima. O temama upravljanja koje se odnose na zviždače, članovi Uprave i Nadzornog odbora koji su sudjelovali u revizijskom odboru upoznati su s Politikom zviždača Grupe, kao i usklađenošću s važećim zakonima EU-a i Zakonom o zaštiti prijavitelja nepravilnosti (Zakon o zviždačima). To je uključivalo i pregled slučajeva iz posljednjeg izvještajnog razdoblja.

Uprava, Revizijski odbor i Nadzorni odbor redovito su obaviješteni o statusu i rezultatima procjene dvostruke značajnosti (DMA) od strane Sektora za računovodstvo i ESG koordinatora. Uprava je zatim odobrila procjenu dvostruke značajnosti koja je predstavljena i Revizijskom odboru.

Uprava raspravlja o okolišnim, društvenim i upravljačkim IRO-ima na sastancima najmanje jednom u tromjesečju. Osigurava se lokalno usvajanje strategija povezanih s održivošću i razvija prilagođeni katalog mjera za provedbu tih strategija, uzimajući u obzir regionalne posebnosti. Uprava dodatno podupire i provodi aktivnosti za postizanje postavljenih ciljnih vrijednosti održivosti, uključujući odobravanje namjenskog lokalnog proračuna za pitanja održivosti kada je to potrebno. Razgovori između lokalne uprave i Uprave Erste grupe također se odvijaju redovito, najmanje jednom godišnje.

Erste grupa će u 2025. godini evaluirati svoje upravljanje i procese na temelju provedbe nove strategije grupe navedene u izvješću o upravljanju i ažuriranim Smjernicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o upravljanju okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima. Ta evaluacija može dovesti do prilagodbi u gore opisanoj organizacijskoj strukturi i naknadno dovesti do promjena u EBC Grupi kao financijskoj instituciji kćeri.

##### Nadzorni odbor

Nadzorni odbor odgovoran je za nadzor provedbe strategije održivosti i odobravanje temeljnih odluka o strategiji. Nadzorni odbor i Revizijski odbor zaduženi su za pregled i odobravanje izvještaja o održivosti koju je pripremila Uprava. Nadzorni odbor redovito se informira o značajnim IRO-ima te je obaviješten i konzultiran u postupku postavljanja, preispitivanja i prilagodbe ciljnih vrijednosti prema značajnim IRO-ima. Revizijski odbor informirali su stručnjaci iz područja strategije, upravljanja rizicima i poslovnih područja 2024. godine o IRO-ima povezanim s klimom.

##### ESG ključni tim

ESG upravljačka struktura u EBC Grupi organizirana je u decentraliziranom modelu, osiguravajući da svaka organizacijska jedinica uključena u ESG teme ima dodijeljenu kontakt osobu (SPOC) te da su uloge i odgovornosti jasno definirane. Na vrhu upravljačke strukture nalazi se Odbor za održivost, koji predstavlja Uprava, koji se sastaje tromjesečno i upravlja cjelokupnom ESG strategijom. Ovaj odbor bavi se i donosi konačne odluke o svim strateškim ESG pitanjima koja eskalira ključni tim. ESG ključni tim funkcionira kao primarno operativno tijelo za provedbu ESG-a na razini EBC grupe. Sastoji se od menadžera razine B-1 i pod vodstvom ESG koordinatora, ovaj se tim sastaje po potrebi kako bi pripremio i proveo ESG strategiju, uspostavio okvire i donio odluke o operativnim pitanjima.

## Sastav tijela, vještine i stručno znanje

### Uprava

Uprava EBC Grupe sastoji se od pet (5) članova. Za 2024. prosječan omjer žena i muškaraca članova Uprave iznosio je 10%, četiri (4) muška člana i jedan (1) ženski član.

**Christoph Schoefboeck** imenovan je predsjednikom Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. u svibnju 2015. godine. Christoph Schoefboeck, izvršni direktor i CCMO (Chief Corporate and Market Officer), ima veliko i dugogodišnje iskustvo na različitim rukovodećim pozicijama. Prije dolaska na sadašnju poziciju, bio je CRO (Chief Risk Officer) u Erste&Steiermärkische Bank d.d. u razdoblju od 2011. do 2015. godine, istovremeno obnašajući različite funkcije Nadzornog odbora unutar Erste grupe Hrvatska. Prije toga bio je COO (Chief Operating Officer) i član Uprave u ZAO Raiffeisenbank u Moskvi, zadužen za sve operativne i informatičke aktivnosti banke, uključujući uspješno spajanje velikih banaka i preuzimanje poslovne odgovornosti za veliku poslovnu regiju. Od 2003. do 2006. godine bio je CRO i COO u HVB Splitskoj banci, a od 2002. do 2003. godine bio je ovlašteni zastupnik i član Uprave HVB Croatia d.d.

G. Schoefboeck doktorirao je ekonomiju na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Beču, gdje je također bio uključen u velike istraživačke projekte. Pohađao je brojne treninge upravljanja u Švicarskoj, Velikoj Britaniji i SAD-u. Njegove uloge uključuju provedbu strategija Banke u segmentu DOP-a, s posebnim naglaskom na promicanje razvoja različitih društvenih segmenata kroz širok spektar aktivnosti, usmjerenih na dobrobit klijenata i mnogo šire društvene zajednice u kojoj djeluje. Prilikom odabira relevantnih projekata Banka uvijek uzima u obzir specifične regionalne karakteristike i potrebe lokalnog društva. G. Schoefboeck također ima ulogu sponzora za teme raznolikosti, upravljanje talentima i nasljeđivanje, projekt financijske pismenosti Banke, kao i financijsko zdravlje zaposlenika i klijenata. Digitalna transformacija i ESG ciljevi Banke (od razvoja strategije do klimatskih ciljeva) među njegovim su glavnim prioritetima. Član je i Upravnog odbora Hrvatskog poslovnog savjeta za održivi razvoj, jednog od najrelevantnijih subjekata koji promiču održivost u korporativnom sektoru i poslovnom društvu. Osim toga, g. Schoefboeck je također član Međunarodnog instituta za klimatske aktivnosti (IICA).

**Martin Hornig** imenovan je članom Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. u srpnju 2014. godine.

Martin Hornig, COO (Chief Operations Officer) diplomirao je na Sveučilištu za ekonomiju i poslovanje u Beču. Profesionalno iskustvo stekao je dugogodišnjim upravljanjem financijskim poslovanjem na razini uprave ili neposredno niže u institucijama i pravnim osobama od velikog značaja za gospodarstvo. Nakon rada u poslovnom savjetovanju i kao član Uprave (COO) Brokerjet Bank AG 2014. godine pridružio se Erste grupi i od tada je u njoj obnašao različite izvršne funkcije.

Gospodin Hornig posvećen je promicanju tehnološke podrške i inovacija poboljšanjem financijskih usluga i dostupnosti klijentima, stvarajući tako adekvatne preduvjete za izgradnju modernog, sigurnog i dugoročno održivog okvira koji klijentima omogućuje da uspješno upravljaju svojim financijskim potrebama na lakši način.

U 2024. g. Hornig bio je odgovoran za prijelaz na neto nulte aktivnosti do 2030., što uključuje poticanje obnovljivih izvora energije za uredske lokacije, mobilnost s niskim udjelom ugljika za zaposlenike i održavanje električne energije s niskim udjelom ugljika na lokalnoj razini.

**Krešimir Barić** imenovan je članom Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. u siječnju 2020. godine.

Krešimir Barić, financijski je direktor Chief Financial Officer (CFO) diplomirao je ekonomiju (financije) 2000. godine na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu. U Erste&Steiermärkische Bank d.d. zaposlen je od prosinca 2006. godine, a član Uprave postao je nakon 15 godina na rukovodećim pozicijama iz područja računovodstva i kontrolinga. Tijekom svoje karijere završio je Leadership Development Program i sudjelovao u rotacijskim programima osposobljavanja unutar Erste grupe, kao i u mnogim grupnim projektima. Godine 2017. obnašao je funkciju voditelja upravljanja profitabilnosti i kapitalom u Erste Grupi u Beču gdje je stekao dodatno međunarodno iskustvo. Odgovornost je gospodina Barića je osigurati integritet računovodstvenog sustava Banke, koji obuhvaća njezino financijsko i nefinancijsko izvještavanje, usklađen sa svim regulatornim i zakonskim standardima. Brine se o neometanoj implementaciji Direktive o korporativnom izvještavanju o održivosti u operativni poslovni model Banke.

### Sastav tijela, vještine i stručno znanje (nastavak)

**Katarina Kraljević** imenovana je članicom Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. u kolovozu 2024. godine.

Katarina Kraljević zaposlena je u Erste&Steiermärkische Bank d.d. od 2005. godine. Za članicu Uprave imenovana je s pozicije Direktora Sektora razvoja poslovanja s građanstvom.

Katarina Kraljević je magistra ekonomije i ima dugogodišnje iskustvo rada u bankarskoj industriji. Karijeru je započela 2001. godine kao financijski savjetnik za građane u Bank Austria Creditanstalt d.d. Zagreb. Od 2002. do 2005. godine bila je financijski zastupnik za mala i srednja poduzeća u Centar banci d.d., nakon čega je prešla u Erste&Steiermärkische Bank d.d. kao menadžer rizika za mikro poduzeća, samostalne poduzetnike i male klijente. Od 2008. do 2015. godine bila je voditeljica Uprave za upravljanje kreditnim rizicima privatnih i mikro poduzeća, a od 2015. do 2017. zamjenica direktora poslovanja s građanstvom. Gospođa Kraljević snažno je uključena u provedbu strategije financijskog zdravlja u Banci, čime je odgovornost u poslovanju s klijentima postavila kao temeljno načelo poslovanja Banke. Ima značajnu ulogu u razvoju strategije društvenog bankarstva koja pruža jednake mogućnosti i dostupnost financiranja različitim društvenim skupinama koje nisu uključene u standardne modele financiranja. Osim toga, gospođa Kraljević njeguje održivost promovirajući ekološki prihvatljive proizvode na tržištu.

**Hannes Frotzbacher** imenovan je članom Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. u veljači 2020. godine.

Hannes Frotzbacher, CRO (Chief Risk Officer), nakon 14 godina radnog iskustva u Creditanstalt AG i Unicredit Bank Austria AG, pridružio se Erste grupi 2010. godine. U razdoblju od 2010. do 2012. godine bio je odgovoran za upravljanje korporativnim rizicima Grupe, a u razdoblju od 2012. do prosinca 2019. godine bio je na pozicijama voditelja upravljanja korporativnim rizicima i na poziciji Chief Credit Officer. Od 2013. do kraja 2019. obnašao je i funkciju člana Nadzornog odbora Erste&Steiermärkische Bank d.d. Magistrirao je pravne znanosti i ima stručno obrazovanje u financijama, bankarstvu i razvoju menadžerskih vještina. G. Frotzbacher ima važnu ulogu u upravljanju klimatskim rizicima i postizanju ciljnih vrijednosti tranzicije na nultu neto stopu, putu klijenata kroz proces zelene tranzicije i postavljanju ciljnih vrijednosti dekarbonizacije. Nakon što je uspostavila relevantne ESG kriterije, Banka nastoji osigurati da se financijska sredstva prvenstveno usmjeravaju na projekte koji u većoj mjeri doprinose ukupnoj održivoj transformaciji gospodarstva.

### Nadzorni odbor

Sastoji se od sedam (7) članova koje bira Glavna skupština, osiguravajući upravljanje i odgovornost u upravljačkim aktivnostima. Kad je riječ o raznolikosti, sastav Nadzornog odbora uključuje 43 % žena i 57 % muškaraca.

Članovi Nadzornog odbora prije imenovanja pažljivo se ocjenjuju na temelju zahtjeva koji se primjenjuju na kreditne institucije. Prilikom imenovanja članova Nadzornog odbora vodi se računa o tome da Nadzorni odbor kao kolektivno tijelo u cijelosti posjeduje potrebno znanje, vještine i profesionalno iskustvo koje je potrebno za pravilno obavljanje svojih dužnosti, uključujući pitanja održivosti EBC grupe i s njima povezane IRO.

### Stručnost u području održivosti

Zahvaljujući profesionalnom iskustvu i iskustvu pojedinih članova, Nadzorni odbor ima dubinsko znanje o ključnim pitanjima održivosti kao što su održiva ulaganja, pravni okvir i pravni razvoj u pitanjima održivosti, brige zaposlenika, korporativno upravljanje i izvještavanje o održivosti. Nadzorni odbor kontinuirano nadograđuje i proširuje svoju stručnost u ovom području kroz kontinuiranu edukaciju i usavršavanje te razmjenu znanja sa stručnjacima. Uprava i Nadzorni odbor imaju pristup različitim izvorima stručnog znanja iz svih specijaliziranih područja banke, primjerice putem stalnih eksternih i internih tečajeva u kojima sudjeluju. Članovi sudjeluju u online edukaciji modula Održivog financiranja (Uvod u održivost, Pregled regulatornog okvira, EU Taksonomija, SFDR, NFRD i CSRD, Europska nadzorna tijela i održivo financiranje, Smjernice o odobravanju i praćenju zajmova, ESG rizici, EU standard zelenih obveznica, Održive prakse u financijskom i nefinancijskom sektoru). Odbori također imaju pristup relevantnom stručnom znanju putem svoje zastupljenosti u odborima Banke. Pojedini članovi Uprave informirani su putem izravnog izvještavanja višeg menadžmenta, kao i putem redovitih sastanaka uprave. Osim specijalističke ekspertize unutar EBC Grupe, vanjski konzultanti mogu biti angažirani za određene teme kako bi pružili dodatnu podršku i dodatno poboljšali upravljanje i strateški pregled unutar Erste Grupe.

Za dodatne informacije o tome kako se učincima, rizicima i prilikama upravlja i kako se iste nadzire unutar Grupe, više je navedeno u poglavlju "GOV-2 Informacije o održivosti kojima se bave administrativna, upravljačka i nadzorna tijela".

Općenitije informacije o sastavu i postupcima rada korporativnih tijela te stručnosti članova Nadzornog odbora potražite u zasebnoj Izjavi o korporativnom upravljanju EBC Grupe.

### Ciljevi rodne raznolikosti

Erste Grupa posvećena je stalnom napretku prema rodno uravnoteženom upravljanju na svim razinama. Odbor za imenovanje Erste Grupa Bank AG postavio je minimalnu ciljnu vrijednost od 30% za podzastupljen spol za Upravu i Nadzorni odbor Erste Grupa Bank AG kao holding subjekta (zasebno). Iako nisu ispod tog minimuma, rodni ciljevi za podružnice lokalnih banaka prilagođavaju se lokalnim regulatornim zahtjevima i odobrava ih odgovarajući odbor za imenovanje ili nadzorni odbor. Trenutno su sve podružnice lokalnih banaka odobrile usklađenu ciljnu vrijednost od 30% za podzastupljeni spol do 2028. godine za lokalne uprave i lokalne nadzorne odbore, uključujući EBC Grupu.

## GOV-2 – INFORMACIJE KOJE SE DOSTAVLJAJU ADMINISTRATIVNIM, UPRAVLJAČKIM I NADZORNIM TIJELIMA PODUZEĆA I ČIMBENICI ODRŽIVOSTI KOJIMA SE BAVE TA TIJELA

Kako bi se osigurao kontinuirani napredak i transparentnost u održivosti, EBC Grupa je razvila ESG KPI Dashboard koji omogućuje redovito mjesečno praćenje uspješnosti ključnih pokazatelja održivosti. To uključuje veličine održivog financiranja u različitim poslovnim linijama, aktivnosti financiranja te ključne pokazatelje uspješnosti emisija stakleničkih plinova i dekarbonizacije na razini grupe. Uprava se najmanje jednom tromjesečno obavještava o IRO-ima za okoliš putem ESG KPI Dashboard-a. Za druge IRO-e, kao što su oni za vlastitu radnu snagu, potrošače i krajnje korisnike i poslovno ponašanje, ad-hoc informacije pružaju se upravi.

Ključni uvidi i nalazi dodatno se izvještavaju kroz Izveštaj o održivom financiranju, koje se mjesečno putem online platforme za izvještavanje pruža svim internim ESG dionicima banaka, uključujući članove uprave. Ova struktura izvještavanja osigurava usklađenost s ciljnim vrijednostima dekarbonizacije i podržava donošenje odluka na svim organizacijskim razinama.

Detaljni pregledi također se redovito provode na odboru za korporacije i tržišta, gdje se temeljito procjenjuje napredak prema definiranim ciljevima. Ovaj okvir pokazuje predanost EBC Grupe transparentnosti, upravljanju i održivosti.

IRO-i se također uzimaju u obzir u glavnim transakcijama koje je izvršila EBC Grupa. Politika odgovornog financiranja definira ESG kriterije specifične za industriju i utvrđuje pravila za određivanje može li se transakcija provesti i na koji način. Osim toga, politika opisuje postupak procjene kako bi se osiguralo učinkovito donošenje odluka na dobro dokumentiranoj osnovi pridržavajući se navedenih ESG kriterija, koji odražavaju identificirane IRO-ove, posebno u vezi s financiranjem sektora s visokim emisijama od strane EBC Grupe i učinkom financiranja građevinskih aktivnosti na bioraznolikost. Nije bilo razmatranja kompromisa povezanih s identificiranim IRO-om.

ESG ured Erste Grupe podupire ovaj proces pružanjem relevantnih stručnih znanja i može iskoristiti svoje pravo veta unutar Kreditnog odbora kako bi osigurao usklađenost portfelja i bankarske prakse EBC Grupe s ciljevima Erste Grupe. Svi IRO-i koji su u procesu dvostruke značajnosti kategorizirani kao značajni raspravljani su i odobreni od strane Uprave te predstavljeni Revizijskom odboru. Popis svih značajnih IRO-a potražite u popisu u poglavlju "SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom".

#### **Upravljanje politikama**

Politike i postupci grupe uspostavljaju se u različitim područjima unutar organizacije, kao što su poslovanje, središnje funkcije, financije, IT, bankarske usluge i upravljanje rizicima. Provedbu svake pojedine politike grupe nadzire član Uprave nadležan za to područje. CEO (Chief Executive Officer) odgovoran je za središnje funkcije, uključujući pitanja održivosti koja se odnose na vlastitu radnu snagu. CFO (Chief Financial Officer) nadzire financije, dok se COO (Chief Operational Officer) bavi IT i bankarskim uslugama. Upravljanje rizicima, uključujući rizike za okoliš, spada u odgovornost CRO-a (Chief Risk Officer). Iako Uprava Erste grupe ima ukupnu odgovornost za jedinstvenu strategiju i okvir, svaka lokalna Uprava zadužena je za provedbu politika, uzimajući u obzir njihove specifične okolnosti.

EBC Grupa ima uspostavljene postupke za upravljanje IRO-ima i njihovu integraciju u strukturu grupe. Sljedeći primjeri pokazuju kako se IRO-ima upravlja unutar grupe.

#### **Upravljanje politikom za IRO ublažavanja klimatskih promjena**

Financirane emisije CO<sub>2</sub> Erste Grupe i EBC Grupe kao njezinog društva kćeri doprinose klimatskim promjenama i globalnom zatopljenju. Stoga izračun financiranih emisija CO<sub>2</sub> podržava grupa u usklađivanju s regulatornim zahtjevima izvještavanja i provedbi cjelokupne strategije održivosti te je odgovornost Enterprise wide & Operational Risk Management (ERM) na razini Erste Grupe.

ERM je u CRO diviziji Erste Grupa Bank AG i pruža okvir i smjernice svim subjektima u okviru Politike izračuna ugljičnog otiska, koju je Uprava Erste grupe odobrila u veljači 2024. godine. Politika pokriva procese i odgovornosti u vezi s financiranim emisijama i uključuje specifikacije odgovornosti izračuna grupe u odnosu na lokalna društva tijekom cijelog postupka izračuna.

Lokalna uprava odgovorna je za provedbu politike na razini društva kćeri. Sektor za upravljanje rizicima djeluje kao središnja točka za teme vezane uz izračun ugljičnog otiska svake od svojih podružnica i ima odgovornost za razvoj i provedbu Lokalne politike izračuna ugljičnog otiska koja odražava politiku Erste grupe. Redovitom komunikacijom između Sektora za upravljanje rizicima i ERM-a Grupe putem radne skupine osigurava se uzajamno razumijevanje tema vezanih uz izračun ugljičnog otiska u cijeloj Erste grupi.

#### **Upravljanje politikom za IRO raznolikosti**

Uz podršku i smjernice Erste Grupe, EBC Grupa promiče uključivu korporativnu kulturu kako bi stvorila otvoreno okruženje prihvaćanja i podrške za sve ljude.

Okvir raznolikosti i cjelokupnu strategiju razvija Grupa Diversity Management, funkcija Erste Grupe, a zatim se prilagođavaju lokalnom kontekstu i potrebama EBC Grupe. Upravljanje raznolikošću grupe (GDM) pruža smjernice svim subjektima u okviru Politike raznolikosti i uključivosti Grupe, a EBC Grupa zatim definira lokalne specifičnosti u lokalnoj politici. GDM razvija ciljeve raznolikosti i pruža podatke o raznolikosti za izvješća, rejting agencije i komunikaciju na razini grupe. Uprava grupe sudjeluje u aktivnom dijalogu s GDM-om o učinku Erste grupe na raznolikost, kao i na podršci i provedbi aktivnosti na razini cijele grupe za promicanje raznolikosti i uključivosti.

Lokalni Diversity Manager u EBC Grupi djeluje kao središnja točka za teme raznolikosti, prilagođava mjere, edukacije i Politiku raznolikosti i uključivosti Grupe, kako bi odgovarali lokalnim okolnostima. Redovita komunikacija između GDM-a i EBC Grupe osigurava međusobno razumijevanje učinaka na raznolikost u cijeloj Erste Grupi.

Uprava Erste grupe redovito raspravlja o napretku ciljeva raznolikosti s Upravom EBC-a, najmanje jednom godišnje, kao i o praćenju ciljeva raznolikosti.



## GOV-3 – UKLJUČIVANJE REZULTATA POVEZANIH SODRŽIVOŠĆU U PROGRAME POTICAJA

EBC Grupa posvećena je sustavu nagrađivanja koji integrira pitanja održivosti. Politika nagrađivanja Uprave u skladu je sa strategijom EBC Grupe i Erste Grupe kao matične kompanije. U politici se utvrđuje struktura i kriteriji za isplatu naknada članovima Uprave i Nadzornog odbora. Članovima Nadzornog odbora ne isplaćuju se varijabilni primici.

Za Upravu varijabilni primici ograničeni su u odnosu na fiksne primitke s najviše 100% ili, prema odluci dioničara, do 200%. Ova varijabilna naknada odobrava se i isplaćuje na temelju specifičnih, mjerljivih kriterija uspješnosti koji su u skladu s poslovnom strategijom i dugoročnim razvojem Erste grupe. Ove kriterije svake godine ocjenjuje Odbor za primitke Nadzornog odbora EBC Grupe.

Varijabilni primici strukturirani su tako da uključuju plaćanja unaprijed i odgođena plaćanja. Za iznose veće od 150.000 EUR odgađa se 60 % varijabilnih primitaka, dok se za iznose ispod tog praga 40 % plaća unaprijed. Najmanje polovica početne i odgođene naknade isporučuje se u obliku bezgotovinskih instrumenata, kao što su dionice (udjeli u uspješnosti), a preostali dio plaća se u gotovini. Politika nagrađivanja uključuje i odredbe o malusu i povratu sredstava u skladu sa smjernicama EBA-e.

Tablica 1: Naknade članovima uprave

Vrsta/komponente	Elementa	Način plaćanja	Značajkama
Fiksna naknada			
Osnovna plaća		Gotovina	– uzima u obzir područje odgovornosti odgovarajućeg člana uprave – nagrađuje suradnju unutar odbora
Ostale naknade	Mirovinski fond	Doprinosi poduzeća	– mirovinski plan s definiranim doprinosima putem vanjskog mirovinskog fonda – otpremnina
	Osiguranje	Doprinosi poduzeća	– osiguranje od rizika od profesionalne nesposobnosti i za slučaj smrti – osiguranje od rizika od nezgode
	Drugi	Razno	– plaćanja umjesto godišnjeg odmora, ako je primjenjivo – jednokratna plaćanja koja nisu povezana s uspješnošću (npr. bonus za prijavu) – beneficije u naravi, npr. službeni automobil uključujući vozača, program dionica zaposlenika
Varijabilna naknada			
Naknada unaprijed (40%)	Gotovinska plaćanja unaprijed (50% unaprijed)	Gotovinsko plaćanje u sljedećoj fiskalnoj godini	– vezano uz ispunjavanje određenih provjerljivih kriterija uspješnosti vezanih uz poslovnu strategiju i dugoročni razvoj Erste Grupe i EBC Grupe – uzima u obzir ciljeve na razini grupe ili jednog subjekta, kao i pojedinačne ciljeve
	Unaprijed bezgotovinska komponenta (50% početnog dijela)	Nagodba na temelju dionica u drugoj sljedećoj fiskalnoj godini (1-godišnje razdoblje držanja)	
Odgode (60%)	Odgođena gotovinska plaćanja (50% odgoda)	Gotovinsko plaćanje od druge sljedeće fiskalne godine u 5 godišnjih tranši	
	Odgođena negotovinska komponenta (50 % odgode)	Nagodba temeljena na dionicama od treće sljedeće fiskalne godine u 5 godišnjih tranši.	

ESG ciljevi za članove Uprave u 2024. uključivali su dvije sveobuhvatne ciljne vrijednosti koja nisu izravno povezana ni s jednim konkretnim pitanjem održivosti:

- Održavanje dobrih ESG rezultata za EBC Grupu dijele svi članovi uprave i ocjenjuju se vanjskim ESG ocjenama (MSCI, ISS ESG, SUSTAINALYTICS, CDP). Osim CDP-a, koji se fokusira na učinak na klimu, ostale tri ESG rejting agencije mjere okolišne, društvene i upravljačke rezultate.
- Provedba ESG akcijskog plana Europske središnje banke zadužena je za Chief Risk Officer-a.

Dodatni ESG ciljevi izravno su povezani s klimatskim promjenama i bit će detaljnije objašnjeni u odjeljku E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama. Članovima Uprave dodijeljeni su sljedeći ciljevi:

- Podrška prelasku portfelja na nultu neto stopu emisija (postavljanje ciljnih vrijednosti nulte neto stope) dijele CRO, CFO, CEO i CRetO (za detaljnije informacije o ovoj temi pogledajte poglavlje E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama).
- Strategija održivosti, transparentan angažman ulagatelja na glavnim ESG aktivnostima, mjerama i napretku prema ciljevima uz upravljanje ESG-em unutar institucije i napredak u postizanju preuzetih ciljeva dodijeljeni su CEO-u.
- Povećanje održivih hipotekarnih kredita za stanovništvo (ciljni obujam novih održivih hipotekarnih kredita za stanovništvo) dodijeljeno je CRetO-u (za detaljnije informacije o ovoj temi vidjeti poglavlje E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama).
- Povećanje održivog korporativnog financiranja (ciljni obujam novog održivog korporativnog financiranja) o je CEO-u (za detaljnije informacije o ovoj temi pogledajte poglavlje E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama).
- Povećanje nabave električne energije s nultom stopom emisija ugljika dodijeljeno je COO-u (za detaljnije informacije o ovoj temi vidjeti poglavlje E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama).
- Osiguravanje podrške Erste Digital sustava za upravljanje ESG podacima te dizajn i implementaciju Green Asset Screeninga dodijeljeno je COO-u.
- Podrška prijelazu na nultu neto stopu omogućavanjem implementacije pilot proizvoda i usluga u maloprodaji/Georgeu dodijeljena je CPO-u.

Prema Politici primitaka, ESG ciljeve je centralno predložio ESG ured Erste Grupe, a odobrio Odbor za primitke Erste Grupe. Ciljevi su sastavni dio mjerenja rezultata Uprave i višeg menadžmenta. U EBC-u ciljeve odobrava Nadzorni odbor nakon usklađivanja s Erste Grupom. U 2024. godini 10% varijabilnih primitaka svakog člana Uprave temeljilo se na ESG kriterijima. Nadzorni odbor, putem svojeg neovisnog Odbora za primitke, utvrđuje primitke članova Uprave. Ovaj odbor priprema odluke Nadzornog odbora o primicima u skladu sa zakonskim zahtjevima.

Uspješnost se ocjenjuje na ljestvici od 5 bodova, pri čemu ESG čimbenici čine 10% ukupne ocjene učinka, koju ESG ured grupe zatim ocjenjuje na kraju razdoblja uspješnosti. Završna ocjena ESG ciljeva ugrađena je u bodovne tablice uspješnosti članova Uprave i utječe na ukupni rezultat uspješnosti.

Ciljani obujam održivog financiranja i hipotekarnih kredita za građane EBC Grupe određuje se prema kriterijima opisanim u E1-4 i ne smije se miješati s KPI-jem omjera zelene imovine (GAR) prema taksonomiji EU-a.

## GOV-4 – IZVJEŠTAJ O DUŽNOJ PAŽNJI

EBC Grupa je čvrsto ugradila koncept održivosti u korporativnu poslovnu strategiju i oslanja se na održive i odgovorne poslovne prakse koje EBC Grupi omogućuju dugoročno ostvarivanje stabilnih povrata za sve dionike. U tablici u nastavku može se pronaći upućivanje na druge dijelove izvještaja o održivosti koji se odnose na ključne elemente procesa dužne pažnje EBC Grupe.

### Ključni elementi dubinske analize

Tablica 2: Temeljni elementi dubinske analize

Ključni elementi dubinske analize	Stavci u izvaji o održivosti
a) Uključivanje dužne pažnje u upravljanje, strategiju i poslovni model	ESRS 2 GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela
	ESRS 2 GOV-3 – Uključivanje rezultata povezanih s održivošću u programe poticaja
	ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom EBC grupe
b) Suradnja s pogođenim dionicima u svim ključnim koracima postupka dubinske analize	ESRS 2 GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela
	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika
	ESRS 2 IRO-1 – Opis postupka utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
	E1-2 – Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
	S1-1 – Politike vezane s vlastitom radnom snagom
	S1-2 – Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima
	S4-1 – Politike za potrošače i krajnje korisnike
	S4-2 – Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima
	G1-1 – Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura
c) Utvrđivanje i procjena štetnih učinaka	ESRS 2 IRO-1 – Opis postupka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
d) Poduzimanje mjera za uklanjanje tih negativnih učinaka	E1-3 – Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama
	S1-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi ublažavanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera
	S4-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera
e) Praćenje učinkovitosti tih napora i priopćavanja	E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
	S1-5 – Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama
	S4-5 – Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama

## GOV-5 – UPRAVLJANJE RIZICIMA I UNUTARNJE KONTROLE IZVJEŠTAVANJA O ODRŽIVOSTI

Glavni rizici u postupcima izvještavanja o održivosti uključuju pogreške u izvještavanju (kao što su netočnosti u kvantitativnim i kvalitativnim podacima), izvještavanje o irelevantnim informacijama (uključujući neznačajne informacije koje nemaju značajan učinak na dionike) i izostavljanje relevantnih informacija (neobjavlivanje značajnih informacija koje su važne za dionike). Ti rizici vrijede i za podatke iz lanca vrijednosti, kao i za kvalitativne ili kvantitativne informacije navedene u izvaji o održivosti koje bi bitno odstupale od točnih brojk i okolnosti, odnosno kad god bi, samostalno ili ukupno, mogli utjecati na odluke korisnika izvještaja o održivosti. Kako bi ublažila rizike od pogrešnih prikaza, EBC Grupa koristi rigorozan sustav upravljanja rizicima koji se temelji na procesima interne kontrole (ICS).

Nadalje, EBC Grupa implementirala je okvir ESG rizika za procjenu značajnih ESG čimbenika, povezanih rizika i učinkovitosti strategija ublažavanja tijekom kreditnih i rejting procesa.

Postupak izvještavanja o održivosti integriran je u postupak financijskog izvještavanja. Stoga se osnovne komponente ICS-a za financijsko izvještavanje unutar EBC Grupe koriste i za kvantitativne informacije u izvješćivanju o održivosti. To uključuje:

- sustavne, automatske upravljačke sustave i mjere u formalnom postupku i strukturi, npr. programirane kontrole tijekom obrade podataka
- načela funkcionalnog razdvajanja i provjere koje provodi druga osoba (princip četiri oka)
- visoko automatizirana provjera podataka u procesu konsolidacije grupe.

Unutarnje kontrole za obradu kvalitativnih podataka uključuju načelo 4 oka (koje se odnosi i na kvantitativne podatke). Ovaj proces uključuje višestruke interne povratne informacije, preglede menadžmenta i vanjsko savjetovanje. Nadalje, prikupljaju se i dokumentiraju dokazi za važne kvalitativne izjave, kao što su zapisnici sa sastanaka, ugovori kao i odobrenja odbora, kako bi se osigurala točnost i relevantnost kvalitativnih podataka.

Kako bi se ublažili rizici uključivanja neznčajnih informacija ili izostavljanja relevantnih značajnih informacija, u suradnji s vanjskim konzultantom provedena je sveobuhvatna procjena dvostruke značajnosti kako bi se osiguralo da su predstavljene informacije relevantne i značajne. Ovaj korak pomaže u izbjegavanju izvještavanja o nevažnim informacijama i osigurava da su obuhvaćeni svi značajni aspekti EBC Grupe vezani uz održivost. Osim toga, provedena je analiza podatkovnih točaka kako bi se osiguralo da se sve relevantne značajne informacije povezane s značajnim temama na odgovarajući način objavljuju.

Buduća razmatranja uključivat će kontinuirano poboljšanje, pri čemu će se rezultati procesa upravljanja rizicima koristiti za kontinuirano poboljšanje procesa izvještavanja o održivosti. To znači poboljšanje unutarnjih kontrola, poboljšanje postupaka validacije podataka i provođenje redovitih procjena kako bi se osigurala relevantnost i točnost dostavljenih informacija. Nadalje, povratne informacije iz internih revizija, vanjskih konzultanata i revizora bit će uključene u buduće cikluse izvještavanja kako bi se riješili svi utvrđeni nedostaci ili područja koja treba poboljšati.

Uprava i Revizijski odbor svake se godine obavještavaju o nalazima procjene rizika za izvještavanje o održivosti. Konsolidirani izvještaj o održivosti pregledava Revizijski odbor i također se podnosi Nadzornom odboru na odobrenje.

## STRATEGIJA

### SBM-1 – STRATEGIJA, POSLOVNI MODEL I LANAC VRIJEDNOSTI

#### Poslovni model Erste grupe I EBC Grupe

Erste Grupa je opsežno prisutna na svojim ključnim tržištima u Austriji, Češkoj, Slovačkoj, Rumunjskoj, Mađarskoj, Hrvatskoj i Srbiji, kao i izravnim i neizravnim većinskim i manjinskim bankarskim udjelima u Sloveniji, Crnoj Gori, Bosni i Hercegovini i Sjevernoj Makedoniji. S bazom klijenata koja premašuje 16 milijuna na tržištima i mrežom od približno 1.300 podružnica, grupa opslužuje različite segmente, pružajući prilagođene usluge kako bi zadovoljila specifične potrebe svojih klijenata.

Lokalno, EBC Grupa je prisutna na svom ključnom tržištu u Hrvatskoj te ima većinski bankarski udio u Crnoj Gori. Poslovni model EBC Grupe usredotočen je na bankarstvo s građanstvom, obuhvaćajući široku lepezu usluga od kreditiranja, depozita i ulaganja do tekućih računa i kreditnih kartica.

Položaj EBC Grupe na svojim tržištima čini je jednim od glavnih pružatelja financiranja lokalnim poduzećima, uključujući velika poduzeća, građevinska poduzeća i javni sektor. Iako je osnova poslovanja EBC Grupe u poslovanju malih i srednjih poduzeća (MSP), EBC Grupa je uzela u obzir svoju ulogu i odgovornost te je čvrsto prihvatila kreditiranje korporativnog i javnog sektora kao dio svog poslovnog modela.

Za više informacija o segmentima poslovanja EBC Grupe pogledajte bilješku 1 Izvještavanje o segmentima u financijskim izvještajima. Dodatne informacije o broju zaposlenika po zemljopisnom području EBC Grupe potražite u poglavlju S1-6.

#### Strategija održivosti EBC Grupe

Osnova Erste Grupe je slijediti cilj definiran svrhom svog poslovanja, a to je promicanje i osiguranje napretka za sve ljude u cijeloj regiji. Zbog toga je u korporativnu strategiju uključio ključne ESG teme. EBC Grupa vjeruje da je to jedini način da budemo dugoročno uspješni, radeći na pravednijem i uključivom društvu.

Strategija održivosti EBC Grupe usredotočena je na četiri glavna stupa, prijelaz na poslovanje s nultom neto stopom emisija, prijelaz na portfelj s nultom neto stopom emisija, integraciju klimatskih rizika u upravljanje rizicima banke i održivo upravljanje imovinom (kao dio Erste Asset Managementa koji nije obuhvaćen konsolidacijom u ovom izvještaju).

#### Prijelaz na poslovanje s nultom neto stopom emisija

Erste banka Hrvatska usmjerena je na smanjenje svog operativnog ugljičnog otiska aktivnim radom na poboljšanju energetske učinkovitosti u našim objektima u Hrvatskoj, smanjenju emisija povezanih s prometom i integraciji klimatskih pitanja u procese nabave. Osim toga, njegujemo kulturu održivosti među našim hrvatskim zaposlenicima, promičući svijest i odgovorne prakse na radnom mjestu. Ti su napori ključni za unaprjeđenje naše ciljne vrijednosti postizanja neto nulte stope emisija i usklađivanja s nacionalnim ciljevima zaštite okoliša Hrvatske.

Strateški prioriteti Erste banke Hrvatska koji se odnose na okoliš uključuju postizanje:

- nulta neto stopa emisija u bankarskom poslovanju do 2030.
- povećanje obnovljivih izvora energije na 50% do 2023.
- ambicija EBC Grupe je povećanje vlastite proizvodnje solarne energije do 2030. godine, ali ta ambicija ovisi o regulatornim odobrenjima
- instalacija pametnih brojila na svim lokacijama do 2030.
- 100% e-automobili u voznom parku do 2030.

#### Prijelaz na portfelj s nultom neto stopom emisija

Kao financijska institucija, Erste banka Hrvatska prepoznaje da najznačajniji učinak na održivost dolazi od naših kreditnih i investicijskih aktivnosti. Podržavamo klijente u Hrvatskoj u provedbi njihovih strategija klimatske tranzicije pružajući financijska rješenja za zelene projekte, održive poslovne inicijative i energetske učinkovita ulaganja. Kroz ove napore omogućujemo klijentima u različitim sektorima, posebno korporativnim i malim i srednjim klijentima, da iskoriste prilike koje pruža zelena tranzicija i upravljaju rizicima povezanim s klimom.

## Integracija klimatskih rizika u upravljanje rizicima banke

Ugradnjom klimatskih i okolišnih rizika u naš okvir upravljanja rizicima, Erste banka Hrvatska jača otpornost našeg poslovanja i podržava naše klijente u prilagodbi novim okolišnim izazovima. To uključuje procjenu fizičkih i tranzicijskih rizika unutar našeg portfelja kako bismo osigurali da su i Erste banka Hrvatska i naši klijenti bolje opremljeni za odgovor na rizike koje predstavljaju klimatske promjene.

Financijsko zdravlje i prosperitet u Hrvatskoj ključni su ne samo za dobrobit naših klijenata i društva u cjelini, već i kao kamen temeljac uspješnog poslovnog modela Erste banke Hrvatska.

## Značajna tržišta i skupine kupaca

Strategija održivosti EBC Grupe usmjerena je na značajna tržišta i skupine kupaca te ima detaljne pristupe prilagođene svakom od njih. Više informacija o postavljenim ciljevima koji se odnose na strateške prioritete možete pronaći u odgovarajućim tematskim poglavljima.

## Poslovanje s građanstvom

U segmentu poslovanja s građanstvom najveći dio učinaka na okoliš proizlazi iz građevinskog sektora, koji uključuje energiju koja se koristi za izgradnju, grijanje, hlađenje i rasvjetu domova i poduzeća, kao i uređaje i opremu ugrađenu u njih. Unutar EBC Grupe, hipoteke za građane doprinose velikom udjelu u ukupnoj imovini. EBC Grupa postavila je ciljne vrijednosti dekarbonizacije za 2030. i 2050. kako bi ispunila klimatski scenarij od 1,75 stupnjeva za svoj portfelj hipotekarnih kredita za stanovništvo, počevši od osnovnog scenarija iz 2022. godine.

Za postizanje ciljnih vrijednosti dekarbonizacije za portfelj hipotekarnih kredita za stanovništvo, EBC Grupa će usvojiti sljedeći pristup:

**Tehnološke mogućnosti za dekarbonizaciju.** Značajan dio fonda zgrada u kojima posluje EBC Grupa još nije "otporan na klimatske promjene" zbog starosti zgrada i loše izolacije. Poboljšanje se može postići promjenama u ponašanju kupaca, na koje kratkoročno mogu utjecati troškovi, a srednjoročno i dugoročno kroz propise i dostupnost državnih subvencija u svim zemljama u kojima Erste grupa djeluje, što će potaknuti daljnja ulaganja i poboljšanja.

**Ponuda proizvoda.** U segmentu hipotekarnih kredita za stanovništvo razvijeni su održivi hipotekarni krediti i osmišljeni su novi proizvodi za projekte obnove kako bi se poboljšala energetska učinkovitost zgrada. Kako bi pomogla kupcima da se suoče s izazovima povezanim s obnovom zgrada, EBC Grupa razvila je mjere kao što su kalkulatori energije, kao i interni tim stručnjaka koji pomažu i savjetuju kupce o širokom spektru pitanja relevantnih za projekte obnove zgrada. Usluge povezane s osiguranjem, bilo u paketu s financijskim proizvodima ili samostalno, bit će dio cjelokupne ESG ponude EBC Grupe.

## Poslovni klijenti (korporativni segment)

Korporativni segment EBC Grupe obuhvaća četiri poslovne linije: mala i srednja poduzeća, mikro poduzeća, velika poduzeća, javni sektor i komercijalne nekretnine (CRE). Svaki pokriva različitu vrstu kupaca s jedinstvenim potrebama i preferencijama, a time i specifičnim modelima prodaje i usluga.

**Planirani pristup dekarbonizaciji.** Interfunkcionalna inicijativa za promjene unutar Erste Grupe pod nazivom 'Net Zero Business Steering', koja uključuje upravljanje rizicima, korporativno upravljanje i ESG ured grupe, definira potrebne mjere za operacionalizaciju ciljnih vrijednosti dekarbonizacije. Planirani pristup korporativnom poslovanju, osmišljen je kako bi podržao postizanje strateških ciljnih vrijednosti EBC Grupe za postizanje nultih stopa emisija u 2050. godini, sastoji se od provođenja početne procjene spremnosti za tranziciju klijenata i pokretanja procesa angažmana s identificiranim klijentima prikupljanjem relevantnih informacija o održivosti putem ESG upitnika uz procjenu potreba za financiranjem tijekom procesa odobravanja kredita. EBC Grupa razumije svoju raznolikost bazu klijenata i odlučna je pomoći klijentima da pronađu prilagođeni pristup koji odgovara njihovim potrebama.

**Ponuda proizvoda.** Ambicija EBC Grupe uključuje pomoć klijentima da ostvare prednosti dekarbonizacije podržavanjem troškovno učinkovitih aktivnosti. EBC Grupa nudi specifične namjenske usluge financiranja i savjetodavne usluge usmjerene na klimatska rješenja, uključujući poboljšanje energetske učinkovitosti zgrada i financiranje projekata obnovljive energije, usmjerene na velike korporacije i mala i srednja poduzeća. Pomaganje klijentima u dekarbonizaciji općenito će približiti EBC Grupu cilju stjecanja vodstva u održivom financiranju. Erste grupa kao matična kompanija želi biti banka koja pruža financiranje diljem Srednje i Istočne Europe kako bi se omogućila tranzicija na neto nulu. Stoga je EBC Grupa stalno u kontaktu sa svojom bazom kupaca kao glavnim dionicima, kako bi bolje razumjela njihove potrebe. Dodatne informacije o sudjelovanju dionika potražite u poglavlju SBM-2.

### Glavni izazovi za zelenu tranziciju

Glavni izazovi pred EBC Grupom i njezinim ključnim dionicima uključuju prijelaz sektora s visokim emisijama na niskougljično gospodarstvo uz održavanje financijske stabilnosti. To je također povezano s neizvjesnostima u regulatornom okruženju i rizicima tranzicije povezanim s tim, kako za EBC Grupu tako i za njezine klijente.

Troškovi povezani sa zelenom tranzicijom također mogu predstavljati dodatne izazove za klijente EBC Grupe. Tranzicijsko financiranje usredotočeno je na ponudu rješenja za obnovljive izvore energije kao što su projekti vjetra, sunca i hidroelektrana, kao i posebne ponude za male hipotekarne klijente. EBC Grupa očekuje da će obnova domova i rješenja za obnovljive izvore energije postati istaknutija u budućnosti, posebno kroz državne subvencije.

### Moguća rješenja

Jedno od ključnih rješenja je alat za interni angažman, kao što je GRAS alat (Green Asset Screening Check alat) koji se koristi u svojoj preliminarnoj verziji za evaluaciju zelenih projekata. Osim toga, 2025. Erste Grupa započela je s implementacijom alata Erste Grupa Financial Health Commercial Real Estate – kao rješenje za cijelu grupu. U prijelaznom razdoblju, GRAS alat omogućuje menadžerima za odnose s EBC Grupom da procijene spremnost svojih klijenata za tranziciju u sektorima s visokim emisijama (posebno klijenata u ciljnim sektorima EBC Grupe za dekarbonizaciju). Sektori s visokim emisijama suočavaju se sa znatnom regulatornom nesigurnošću i mogućim tranzicijski rizikom. Voditelji odnosa EBC Grupe pomažu u usklađivanju strategija financiranja s ciljevima održivosti.

Za klijente, angažman EBC Grupe u održivosti donosi prilagođene mogućnosti financiranja koje podržavaju njihovu tranziciju, smanjujući troškove energije i povećavajući vrijednost imovine kroz mjere energetske učinkovitosti. Strategija dekarbonizacije za ulagatelje povećava dugoročnu vrijednost ublažavanjem klimatskih rizika i usklađivanjem s međunarodnim standardima održivosti. EBC Grupa nudi mogućnosti ulaganja u zelene obveznice i održive financijske proizvode. Održivi financijski proizvodi pridonose ciljnoj vrijednosti održivog financiranja od 15 % za kredite poduzećima do 2026. Dionici imaju koristi od transparentnog i strateškog pristupa ublažavanju klimatskih promjena, uz redovito praćenje i ažuriranja o napretku EBC Grupe prema ciljnim vrijednostima nulte neto stope emisija. EBC Grupa ima za cilj osigurati stabilnost za svoje klijente, a propisani angažman trebao bi pomoći u poticanju svijesti i napretka.

### Lanac vrijednosti EBC Grupe

Lanac vrijednosti EBC Grupe kao kreditne institucije obuhvaća priljev i odljev novca, olakšavajući plaćanja transakcije. Banka transformira štednju i ulaganja klijenata stavljajući gotovinu na raspolaganje kao kredite, istovremeno upravljajući povezanim rizicima. Ključni poslovni akteri uključuju klijente EBC Grupe, kako fizičke osobe tako i korporativni klijenti, koji imaju koristi od usluga EBC Grupe koje se nude putem digitalnih i izravnih distribucijskih kanala.

Za procjenu lanca vrijednosti, EBC Grupa imala je za cilj da ista odražava interese i stavove pogođenih dionika, kao i korisnika izjave o održivosti koji su dodatno opisani u SBM-2. Nadalje, za utvrđivanje i procjenu učinaka, rizika i prilika posebna je pozornost posvećena uzvodnom i nizvodnom lancu vrijednosti kako bi se osigurala potpunost relevantnih IRO-a. U tom kontekstu, EBC Grupa analizirala je tijek aktivnosti, procesa i stvaranje vrijednosti unutar organizacije.

U kontekstu procjene dvostruke značajnosti (DMA), EBC Grupa trenutno je ograničena u razmatranju svih aspekata lanca vrijednosti zbog ograničenja dostupnosti podataka. Stoga je fokus bio na izravnom lancu vrijednosti. Provedbom zakonodavstva EU-a (npr. izvještavanje prema CSRD-u, CSDDD), EBC Grupa očekuje da će se ta ograničenja adresirati, što će dovesti do dostupnosti detaljnijih informacija o lancu vrijednosti u budućnosti.

### Uzvodno

Uzlazni lanac vrijednosti uključuje robu i usluge koje nabavlja EBC Grupa, kao što su IT usluge, uredski značajan, nekretnine i infrastruktura, savjetovanje i druge vanjske usluge koje podržavaju poslovanje banke. EBC Grupa provela je analizu koja se odnosi na kupljenu robu i usluge u godini prije DMA-a. Roba i usluge kategorizirane su prema kategorijama nabave iz sustava nabave EBC Grupe. Te su kategorije uključivale IT usluge, infrastrukturni softver, marketing, upravljanje imovinom, savjetovanje i upravljanje osobljem.

### Vlastito poslovanje

Procjena vlastitih operativnih aktivnosti EBC Grupe, uključujući upravljanje radnom snagom i podružnice ureda, temeljila se na punom opsegu konsolidiranih subjekata prema MSFI-ju.



Iako su učinci vlastitog poslovanja na okoliš bili niski, značajni IRO-i utvrđeni su u područjima vlastite radne snage (S1), potrošača i krajnjih korisnika (S4) i poslovnog ponašanja (G1). Kako bi se osigurala potpunost i točnost ovih učinaka, na razini EBC Grupe učinci su usklađeni s nadležnim sektorima kako bi se adekvatno odrazili u izvještaju.

## Nizvodno

EBC Grupa financira i ulaže u raznolik raspon klijenata, uključujući korporativne i male klijente, institucionalne ulagatelje i dionike uključene u njezine inicijative za održivost. Prepoznajući da je većina značajnih učinaka EBC Grupe, posebno u vezi s okološnim temama, povezana s njezinim portfeljem, EBC Grupa provela je dubinsku analizu portfelja. Ta se analiza temeljila na raščlambi kreditne izloženosti i izračunu financiranih emisija. IRO-i koji se odnose na financirane sektore izravno se odražavaju u procjeni značajnosti. Primjerice, najveća pojedinačna sektorska izloženost (nekretnine) ogleda se u identificiranom značajnom negativnom učinku koji se odnosi na financirane emisije CO<sub>2</sub> EBC Grupe.

## SBM-2 – INTERESI I STAJALIŠTA DIONIKA

EBC Grupa prikupila je informacije koje odražavaju interese i stavove dionika u poslovnim procesima, kao i u DMA-u za izvještavanje o održivosti. EBC Grupa je identificirala ključne skupine dionika koje se mogu klasificirati na:

- pogođeni dionici: klijenti (građanstvo i korporativni) i zaposlenici, kao i priroda; i
- korisnici izjave o održivosti: kao što su ulagatelji, analitičari, agencije za kreditni rejting te nadzorna i regulatorna tijela, kao i nevladine organizacije, potencijalni budući zaposlenici i svi ostali korisnici.

Upućeni interni stručnjaci za svaku od tih skupina dionika pridonijeli su definiranju IRO-a u procjeni dvostruke značajnosti. Na primjer, IRO za S1 (vlastita radna snaga) procijenjeni su u bliskoj suradnji s predstavnicima radnika i sektorom za ljudske potencijale. Pojednostosti o vrsti angažmana, njegovoj svrsi i načinu na koji se angažman razmatra, kao i o ključnim temama o kojima se raspravljalo sa skupinama dionika, potražite u tablici u nastavku.

## ANGAŽMAN KLJUČNIH DIONIKA

Tablica 3: Angažman ključnih dionika

Ključni dionici	Zašto se EBC Grupa angažira	Kako se EBC Grupa angažira	Ključne teme	Aktivnosti/ rezultati angažmana
Klijenti	Snažan angažman s klijentima omogućuje EBC Grupi da razumije njihove potrebe, predvidi tržišne trendove i posljedično prilagodi usluge.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– savjetodavni sastanci</li> <li>– konferencije i seminari</li> <li>– web stranica</li> <li>– program korisničkog iskustva</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– korisničko iskustvo</li> <li>– izazovi i potrebe</li> <li>– proizvodi i usluge</li> <li>– inovacije i digitalizacija</li> </ul>	Angažman EBC Grupe omogućuje redovitu procjenu kako se potrebe kupaca mogu zadovoljiti kroz ponudu proizvoda i usluga.
Zaposlenici	EBC Grupa surađuje sa zaposlenicima kako bi potaknula okruženje otvorenog dijaloga i pružila im stalno poboljšane prilike za rast i razvoj.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ankete zaposlenika</li> <li>– Intranet</li> <li>– edukacija, coaching i mentorstvo</li> <li>– grupe resursa zaposlenika</li> <li>– godišnje povratne informacije i razgovori o profesionalnom razvoju</li> <li>– Suradnja s radničkim vijećem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– razvoj zaposlenika</li> <li>– raznolikost, jednakost i uključenost</li> <li>– zdravlje zaposlenika i ravnoteža između poslovnog i privatnog života</li> <li>– uključenost zaposlenika</li> </ul>	Angažman EBC Grupe omogućuje ciljanu prilagodbu strategije ljudi i kulture.
Priroda, koju zastupaju akademske institucije, okološne i socijalne nevladine organizacije	EBC Grupa provodi rasprave usmjerene na sadržaj s akademskim institucijama te nevladinim organizacijama za zaštitu okoliša i socijalne organizacije (nevladine organizacije)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– konferencije i događanja</li> <li>– bilateralni sastanci</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– klimatske promjene</li> <li>– fizički rizici i tranzicijski rizici</li> <li>– bioraznolikost</li> </ul>	Angažman EBC Grupe omogućuje identifikaciju trenutnih i budućih prioriteta akademskog društva i njihovo odražavanje u ranoj fazi strateškog planiranja.
Ulagatelji, analitičari i agencije za kreditni rejting	Kroz suradnju s investitorima i analitičarima, EBC Grupa nastoji potaknuti jasno razumijevanje uspješnosti i strategije tvrtke.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– prezentacije za investitore i webcastovi</li> <li>– bilateralni razgovori</li> <li>– roadshow</li> <li>– konferencije</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– uspješnost i strategija</li> <li>– klimatske promjene</li> <li>– raznolikost, jednakost i uključenost</li> <li>– upravljanje rizicima</li> <li>– transparentnost</li> </ul>	Angažman EBC Grupe povećava razinu transparentnosti u izvještavanju kako bi se osiguralo jasno razumijevanje uspješnosti i strategije tvrtke.
Nadzorna i regulatorna tijela	EBC Grupa provodi stalni, proaktivni dijalog s nacionalnim i europskim nadzornim i regulatornim tijelima kako bi razumjela nadzorna očekivanja.	– Komunikacija u okviru nadzornih aktivnosti	<ul style="list-style-type: none"> <li>– uspješnost i strategija</li> <li>– klimatska promjena</li> <li>– raznolikost, jednakost i uključenost</li> <li>– upravljanje rizicima</li> <li>– transparentnost</li> </ul>	Angažman EBC Grupe omogućuje prilagodbu procesa i povećanje razine transparentnosti kako bi ispunila regulatorna i nadzorna očekivanja.

Iako suradnju s dionicima EBC Grupe pokreće poslovni model, često je nemoguće pripisati izmjene strategije isključivo stavovima dionika bez uzimanja u obzir drugih čimbenika, kao što su poslovne potrebe. Drugi primjer je strategija dekarbonizacije, koja je povezana s prirodom kao tihim dionikom i razmatra se kroz suradnju EBC Grupe s akademskim institucijama i nevladinim organizacijama za zaštitu okoliša.

Zaposlenici EBC Grupe ključni su dionici koji oblikuju strategiju i poslovni model. Strategija za ljude i kulturu organizirana je oko tri ključna prioriteta: osnaživanje, rast i privlačnost. EBC Grupa osnažuje i podržava ciljane mjere poboljšanja u svim područjima i stalno raste sa svojim zaposlenicima.

EBC Grupa posvećena je strateškom planiranju radne snage kako bi se omogućilo ciljano zapošljavanje i mjere daljnjeg razvoja, kao i fleksibilan razvoj vještina, promicanje talenata i planiranje nasljeđivanja vodstva. Načela usmjerenosti na zaposlenike EBC Grupe pokreću njezino poslovanje, omogućujući EBC Grupi da ostvari potencijal svojih zaposlenika. EBC Grupa pridaje veliku važnost zapošljavanju, zadržavanju i angažiranju visokokvalificirane radne snage kako bi osigurala svoj kontinuirani uspjeh i nastojala biti poslodavac izbora u regiji, nudeći mogućnosti za edukaciju i kontinuirano profesionalno usavršavanje, raznolike i međunarodne timove, kao i uzbudljive zadatke unutar fleksibilne organizacije. Nadalje, EBC Grupa posvećena je njegovanju uključivog radnog okruženja za sve.

Ključno razmatranje za angažman dionika EBC Grupe je poštivanje i promicanje ljudskih prava. EBC Grupa ne tolerira bilo koji oblik diskriminacije, kao što je diskriminacija na temelju spola, dobi, bračnog statusa, obiteljskih obveza, vjere, političkog uvjerenja, seksualne orijentacije, rase, nacionalnosti, socijalnog ili etničkog podrijetla, invaliditeta, fizičkog izgleda ili bilo kojeg drugog aspekta koji nije povezan s poslovanjem. To ne vrijedi samo za radnu snagu EBC Grupe, već se odražava i u angažmanu s radnicima u lancu vrijednosti, članovima pogođenih zajednica i njezinim kupcima.

Uprava je odgovorna za upravljanje organizacijom u korist društva, vodeći računa o interesima dioničara i zaposlenika te javnosti. Informirani su o ishodima suradnje sa svim skupinama dionika neformalno putem sastanaka s internim predstavnicima dionika i formalno na sastancima odbora. Na primjer, Indeks korisničkog iskustva (CXI) redovito se izvještava odbor i njegovi članovi tijekom cijele godine. Nadzorni odbor je također obaviješten o suradnji s ključnim skupinama dionika.

### SBM-3 – ZNAČAJNI UČINCI, RIZICI I PRILIKE TE NJIHOVA INTERAKCIJA SA STRATEGIJOM I POSLOVNIM MODELOM

Ovo poglavlje daje pregled značajnih učinaka, rizika i prilika (IRO-a) EBC Grupe, koji proizlaze iz procjene dvostruke značajnosti (DMA-a) (vidi IRO-1). U tablici u nastavku navedeni su svi značajni IRO-i na temelju pitanja održivosti na koje se odnose, vrste IRO-a, položaja u lancu vrijednosti i vremenskog razdoblja u kojem je otkrivena značajnost. Dodatne informacije o značajnim IRO-ima i njihovoj interakciji sa strategijom i poslovnim modelom EBC Grupe mogu se pronaći u odgovarajućim tematskim poglavljima.

Tablica 4: Značajni učinci, rizici i prilike

Čimbenik održivosti	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Lanac vrijednosti	Vremensko razdoblje
E1 – Prilagodba klimatskim promjenama	Pozitivan učinak	Kroz financiranje rješenja za prilagodbu klimatskim promjenama EBC Grupa ima pozitivan učinak na smanjenje ranjivosti na učinke klimatskih promjena. Portfelj: EBC se suočava s većim kreditnim rizikom jer fizički rizici povezani s klimom mogu dovesti do smanjenja vrijednosti kolaterala i/ili negativnih učinaka na poslovne modele i, konačno, na financijsku stabilnost dužnika. Posljedice su povećane rezervacije za rizike za EBC i povezani negativni učinci na njezin P&L i vlastiti kapital.	Portfelj	Dugoročan
	Rizik	Klijenti EBC-a također su podložni različitim tranzicijskim rizicima koji mogu utjecati na njihove prihode, likvidnost i solventnost te neizravno utjecati na financijski položaj EBC-a i sposobnost klijenata da pravovremeno pokriju svoje dugove. U svjetlu novih propisa klijenti su podložni troškovima implementacije novih propisa i implementacije novih tehnologija te povećanim troškovima sirovina i logističkih usluga. Promjene u preferencijama kupaca također mogu negativno utjecati na prihode klijenata EBC-a. Ako klijenti neće moći smanjiti emisije stakleničkih plinova, mogu biti izloženi i dodatnim neočekivanim troškovima. Osim rizika financijske stabilnosti klijenta EBC-a, EBC može biti podložan reputacijskim rizicima ako su podaci o klijentu koje je EBC prijavio bili netočni.  Vlastita imovina: EBC-ova vlastita imovina može biti podložna fizičkim rizicima i tranzicijskom riziku. Određena imovina, kao što su bankomati i podružnice, nalazi se u obalnim područjima i može biti izložena većem riziku zbog lokacije.	Vlastito poslovanje i portfelj	Srednjoročno i dugoročno
	Prilika	Tranzicijski rizik prisutan je uglavnom u vezi s usklađivanjem s promjenjivim propisima jer neusklađenost ili izvještavanje o netočnim podacima može dovesti do reputacijskog rizika koji može utjecati na dobit i gubitak te troškove povezane s novim tehnologijama s manjim učinkom na okoliš (npr. rješenja za obnovljive izvore energije kao što su solarni paneli). Nove mogućnosti financiranja za EBC jer će klijenti početi ulagati u nove tehnologije i održiva rješenja. Također, potencijal za nove klijente koji nude održiva rješenja i koji pružaju imovinu/usluge u skladu sa zahtjevima prilagodbe klimatskim promjenama (npr. novi softveri, stambene i poslovne nekretnine izgrađene tako da budu otporne na određene fizičke rizike i slično).	Portfelj	Sva vremenska razdoblja
E1 – Ublažavanje klimatskih promjena	Negativan učinak	Emisije CO <sub>2</sub> iz vlastitih aktivnosti EBC-a i u uzlaznom vrijednosnom lancu doprinose klimatskim promjenama, a time i globalnom zatopljenju.	Uzvodno i vlastito poslovanje	Dugoročan
	Negativan učinak	Ulaganjem u tvrtke koje imaju visoku emisiju CO <sub>2</sub> , EBC portfelj generira puno CO <sub>2</sub> , što negativno utječe na klimatsku stabilnost.	Portfelj	Dugoročan

## Izveštaj o održivosti

za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Čimbenik održivosti	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Lanac vrijednosti	Vremensko razdoblje
E1-Energija	Rizik	usmjeravanje resursa u tehnologije dekarbonizacije (i vlastitog poslovanja i portfelja) koje ne rezultiraju željenim učincima dekarbonizacije. Rizik od neuspjeha u postizanju ciljnih vrijednosti dekarbonizacije opsega 1, 2 i 3 može dovesti do reputacijskog rizika i potencijalnog financijskog gubitka u budućnosti ako propisi postanu stroži. Ako EBC vrši preveliki pritisak na klijente u vezi s dekarbonizacijom, to bi moglo dovesti do gubitka prihoda.	Vlastito poslovanje i portfelj	Srednjoročno i dugoročno
	Prilika	Nove mogućnosti financiranja povezane s podrškom klijentima u aktivnostima dekarbonizacije.	Portfelj	Sva vremenska razdoblja
	Negativan učinak	Energetska kombinacija (električna energija, gorivo i grijanje) koji koristi EBC Grupa stvara emisije CO2 i stoga doprinosi klimatskim promjenama.	Uzvodno i vlastito poslovanje	Dugoročan
	Negativan učinak	Ulaganja u energetska intenzivna poduzeća koja se i dalje oslanjaju na fosilna goriva i njihovo financiranje dovode do visokih emisija CO2, što pak pridonosi klimatskim promjenama.	Portfelj	Dugoročan
	Pozitivan učinak	Ulaganjem u tvrtke koje već koriste obnovljive izvore energije ili bi se u budućnosti željele intenzivnije oslanjati na obnovljive izvore energije, ciljevi od 1,5 stupnjeva Pariškog klimatskog sporazuma mogu se postići izvedivije, čime se minimiziraju fizički klimatski rizici.	Portfelj	Sva vremenska razdoblja
	Rizik	Nestabilnost cijena na energetskom tržištu zbog klimatskih promjena može dovesti do smanjenja profitabilnosti poduzeća u energetske intenzivnim sektorima, kao i do manjka likvidnosti malih ulagatelja, što dovodi do većeg rizika od neispunjavanja obveza i povezanog povećanja rezervacija za rizike za EBC, što utječe na dobit i gubitak te na regulatorni kapital.	Portfelj	Sva vremenska razdoblja
E4-Primjeri: Prekrivanje tla	Prilika	EBC-ovo financiranje i ulaganja u projekte obnovljive energije (npr. reverzibilne hidroelektrane, zeleni vodik) omogućuje CO2 neutralnu proizvodnju energije i nudi nove mogućnosti za portfelj.	Portfelj	Sva vremenska razdoblja
	Negativan učinak	Ulaganja u nekretnine i projekte javne infrastrukture negativno utječu na bioraznolikost jer su tla prekrivena, a zemljište degradirano, što negativno utječe na bioraznolikost.	Portfelj	Kratkoročni
S1 – Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Pozitivan učinak	Promicanje kompatibilnosti karijere i obitelji pozitivno utječe na kvalitetu života i zadovoljstvo zaposlenika.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
S1-Zdravlje i sigurnost	Pozitivan učinak	Sve prostorije Banke uređene su u skladu s propisanim standardima sigurnosti. Također, svi zaposlenici dužni su jednom godišnje pohađati edukaciju o sigurnosti Svaki novi zaposlenik dobiva svog mentora, koji je obučen za 'ovlaštenog službenika poslodavca', prije nego što se zaposli za rad na siguran način. Banka je angažirala tri stručnjaka za zaštitu na radu čiji je posao pružanje stručne pomoći poslodavcu i njegovim ovlaštenim predstavnicima, radnicima i povjerenicima radnika za zaštitu na radu u provedbi i unapređenju zaštite na radu. Banka je također implementirala inicijativu Dobro biti, platformu Zdrava glava (psihološka pomoć) itd.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
S1 – Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti	Negativan učinak	Trenutna razlika u plaćama između spolova u EBC grupi stavlja u nepovoljan položaj zaposlenice.	Vlastito poslovanje	Sva vremenska razdoblja
S1 – Edukacija i razvoj vještina	Prilika	Edukacija i daljnje obrazovanje mogu povećati motivaciju zaposlenika, poboljšati njihove profesionalne vještine i kvalifikacije te dovesti do kontinuirane veće lojalnosti i produktivnosti zaposlenika.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
S1-Raznolikost	Pozitivan učinak	Promicanje raznolikosti unutar organizacije stvara otvorenu i uključivu korporativnu kulturu koja pozitivno utječe na dobrobit zaposlenika.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
S4-Financijsko zdravlje (specifična podtema za subjekt)	Pozitivan učinak	Kroz edukativne programe, financijske savjete i alate EBC Grupa ima pozitivan učinak na financijsko zdravlje klijenata doprinoseći ukupnoj ekonomskoj stabilnosti kupaca, što dovodi do bolje kvalitete života.	Vlastito poslovanje	Srednjoročni
	Prilika	Kroz aktivnu podršku financijskom zdravlju svojih klijenata, EBC Grupa ne samo da može poboljšati zadovoljstvo i lojalnost kupaca, već i poboljšati vlastite financijske rezultate i tržišnu poziciju.	Vlastito poslovanje i nizvodno	Srednjoročni
S4-Privatnost	Mogući negativan učinak	Povrede podataka ili kibernetički napadi mogli bi dovesti do ugrožavanja osjećaja sigurnosti i privatnosti za pojedince, curenja privatnih i financijskih podataka pogođenih kupaca.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
	Rizik	Povrede podataka ili kibernetički napadi mogu dovesti do gubitka povjerenja kupaca i gubitka ugleda, kao i do pravnih posljedica (npr. kršenje GDPR-a).	Vlastito poslovanje i nizvodno	Kratkoročni
4-Pristup proizvodima i uslugama (društveno bankarstvo)	Pozitivan učinak	Osiguravajući da su svi bankarski proizvodi i usluge dostupni socijalno ugroženim osobama (npr. osobama s invaliditetom i starijim osobama), EBC Grupa promiče njihovu autonomiju, društvenu i profesionalnu integraciju te aktivno sudjelovanje u životu zajednice.	Nizvodno	Sva vremenska razdoblja
G1-Zaštita zviždača	Pozitivan učinak	Zaštita zviždača u EBC Grupi ima pozitivan učinak potičući prijavljivanje neprimjerenog ponašanja, što dovodi do sigurnijeg i usklađenog radnog okruženja.  Temeljem Programa zviždača kao predmeta Politike zviždača, pozivaju se sve osobe zaposlene u banci, bez obzira na pravnu osnovu na kojoj obavljaju posao za banku, da u ranoj fazi daju informacije o svakom ponašanju drugih zaposlenika ili trećih osoba koje nije u skladu s važećim pravilima, propisi, akti banke i etička načela. Sve optužbe putem zviždača čuvaju se kao tajne i moraju se provjeriti.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
G1 – Korupcija i podmićivanje – sprečavanje i otkrivanje, uključujući osposobljavanje	Pozitivan učinak	Preventivna edukacija koja se nudi svim zaposlenicima može se učinkovito suprotstaviti potencijalnoj korupciji i podmićivanju, što koristi interesima potrošača, zaposlenika, poslovnih partnera i društva u cjelini te promiče povjerljivo i etičko poslovno okruženje.  EBC grupa ima nultu toleranciju prema bilo kojem obliku negativnog ponašanja kao što su korupcija i davanje/primanje mita u odnosu na zaposlene, menadžment, klijente i poslovne partnere. Politika Sukob interesa i borba protiv podmićivanja i korupcije uspostavlja minimalne standarde za borbu protiv korupcije i davanja/primanja mita, kao i standarde za upravljanje općim vrstama sukoba interesa.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni

Budući da je ova izjava o održivosti prva u skladu s okvirom ERSR-a, ne mogu se prikazati nikakve promjene u odnosu na prethodne značajane IRO-e.

Nakon provođenja procjene dvostruke značajnosti, procijenjeni su značajni IRO-i kako bi se razumio njihov potencijalni učinak ili potreba za prilagodbom poslovnog modela, lanca vrijednosti i strategije EBC Grupe.

## Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

### IRO-1 – OPIS POSTUPAKA ZA UTVRĐIVANJE I PROCJENU ZNAČAJNIH UČINAKA, RIZIKA I PRILIKA

Za izradu ovogodišnjeg izvještaja o održivosti EBC Grupa provela je dvostruku procjenu značajnosti (DMA). U skladu sa zahtjevima ESRS 1 i 2. i Direktivom o korporativnom izvješćivanju o održivosti od poduzeća se zahtijeva da utvrde koji su čimbenici održivosti značajni.

Slijedom toga, provedena procjena obuhvaćala je utvrđivanje i procjenu učinaka, rizika i prilika (IRO) u okviru opsega konsolidacije MSFI-ja. Nadalje, analizirana su druga sudjelovanja, koja nisu u potpunosti konsolidirana, s obzirom na potencijalne IRO-e i operativnu kontrolu. Ishodi procjene temelj su za opseg tema o kojima se izvještava i podatkovnih točaka uključenih u ovaj izvještaj o održivosti.

U 2024. godini postupak DMA prvi je put proveden prema ESRS-u. Kao takav, odstupa od procjene značajnosti prethodnih razdoblja pridržavanjem svih zahtjeva ESRS 1 i 2, a posebno uvođenjem financijske značajnosti (perspektiva izvana prema unutra) kao druge perspektive značajnosti uz značajnost učinka (perspektiva iznutra prema van). Osim toga, u procjeni su uzete u obzir veze između učinaka kao i ovisnosti, te rizici i prilike koje iz njih mogu proizaći. EBC Grupa će svake godine preispitivati proces procjene značajnosti.

#### Utvrdjivanje učinaka, rizika i prilika

DMA je proveden u okviru glavnog projektnog tima (tim EBC Grupe - Sektor računovodstva, Sektor za strateške inicijative), u suradnji s angažiranim konzultantima, koji su bili uključeni u procjene učinaka i stručne intervju s internim predstavnicima (tj. Sektor upravljanja nefinancijskim rizicima, Sektor upravljanja rizicima, Sektor ljudskih potencijala itd.), pružajući ključne inpute o pitanjima održivosti, postavljajući ocjene na temelju dokaza i stručnog mišljenja.

#### Postupak dvostruke procjene značajnosti

Proces utvrđivanja učinaka, rizika i prilika proveden je u četiri koraka. Kao prvi korak provedena je analiza relevantnosti svih pitanja održivosti navedenih u ESRS 1 Dodatku A točka AR 16. Osim toga, ovaj je popis dopunjen temom financijskog zdravlja specifičnom za EBC Grupu. Ako je pitanje održivosti procijenjeno kao relevantno, u okviru odgovarajuće teme naknadno je provedena procjena učinka i financijske značajnosti. Posljednji korak bio je potvrđivanje i odobravanje rezultata DMA-a, gdje je konačni rezultat po učinku, riziku i prilici (IRO) osigurao uži tim stručnjaka. Nakon ovih koraka rezultati su vizualizirani u matrici, sažeti u završnoj prezentaciji i usvojeni od strane Uprave EBC Grupe.

Kako bi se steklo dubinsko razumijevanje okolnosti u kojima EBC Grupa posluje, prikupljeni su različiti podaci za identifikaciju IRO-a. Ulazne informacije za DMA uključivale su:

- sektorske norme, smjernice i uzajamno uspoređivanje
- analizu strategije grupe i povezanih poslovnih aktivnosti
- suradnju s pogođenim skupinama dionika i razgovori sa stručnjacima
- rezultate procjene značajnosti rizika EBC grupe
- mapiranje sektorskih kreditnih izloženosti i financiranih emisija (portfelj)
- potrošnja za kupljenu robu i usluge (uzvodno)
- konzultacije s internim stručnim žirijem i sudjelovanje stručnog žirija podružnica.

Nadalje, kako bi se osigurala cjelovitost i točnost procjene dvostruke značajnosti unutar cijele Erste Grupe, bila je potrebna stalna komunikacija s društvima kćerima konsolidiranim prema MSFI-ju, u čemu je sudjelovala i EBC Grupa. Time se identificirali potencijalno relevantni IRO-i na razini grupe i na razini entiteta. Navedeno je uključivalo:

- dvotjedne sastanke AT/CEE
- ad hoc sastanke ili zakazane sastanke na bazi 1:1 (Erste grupa i podružnice)
- radionice.

U ovogodišnjem DMA-u nisu provedene izravne konzultacije s pogođenim zajednicama u svrhu DMA-a. Procjenu su uglavnom proveli stručnjaci EBC Grupe u skladu s internim dionicima. Međutim, EBC Grupa planira daljnje angažmane dionika u narednim godinama.

Ishod DMA-a je popis značajnih IRO-a koji je prikazan u SBM-3 i postavlja temelje za ovaj izvještaj.

## Izveštaj o održivosti

za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

### Angažman dionika

O DMA-u su informirali interni dionici iz različitih poslovnih jedinica, npr. Sektor ljudskih potencijala, Sektor za strateške inicijative, Sektor upravljanja rizicima, Sektor zaštite podataka, Sektor upravljanja nefinancijskim rizicima itd. i Radničko vijeće. EBC Grupa nije imala drugih izravnih konzultacija s drugim pogođenim zajednicama u DMA-u. Procjenu IRO-a proveli su ESG koordinator i Sektor računovodstva na temelju internih dijaloga s dionicima. Rezultate je potvrdilo tim stručnjaka. Tim stručnjaka čine pojedinci koji predstavljaju različite sektore u EBC Grupi zadužene za određeni IRO, ESG koordinator i Sektor računovodstva. Za potrebe Procjene dvostruke značajnosti nisu provedena izravna savjetovanja s pogođenim zajednicama ili drugim skupinama dionika. Međutim, EBC Grupa planira daljnje angažmane dionika u narednim godinama.

### Procjena lanca vrijednosti

Za DMA, EBC Grupa imala je za cilj odražavati interese i stavove pogođenih dionika, kao i korisnika izvještaja o održivosti kako je opisano u SBM-2. Nadalje, za utvrđivanje i procjenu IRO-a posebna je pozornost posvećena uzlaznom i silaznom vrijednosnom lancu kako bi se osigurala potpunost relevantnih IRO-a. U tom kontekstu, EBC Grupa analizirala je tijekom aktivnosti, procesa i stvaranje vrijednosti unutar organizacije.

Dodatne informacije o lancu vrijednosti EBC Grupe mogu se pronaći u poglavlju SBM-1.

### Procjena značajnosti učinka

Procjena se temeljila na sljedećim središnjim pretpostavkama:

- Relevantnost lanca vrijednosti i vremensko razdoblje njihove pretpostavljene pojave utvrđeni su po učinku.
- Učinci su definirani kao pozitivni ili negativni. Ako su utvrđeni višestruki, ali odstupajući učinci (tj. pozitivni i negativni) u skladu s pitanjem održivosti, svaki je učinak ocijenjen zasebno.
- Da bi se pitanje održivosti smatralo značajnim, dovoljan je samo jedan značajni učinak, bez obzira na broj dodatnih neznčajnih, njegovo stvarno ili potencijalno stanje, dodijeljeni vremensko razdoblje ili relevantnost lanca vrijednosti.
- Ozbiljnost i vjerojatnost procijenjeni su za svaki učinak. Za stvarne učinke vjerojatnost je dosljedno postavljena na 100%. Za potencijalne učinke vjerojatnost je procijenjena na ljestvici od 0-5.
- Bodovanje pondera uključivalo je tri parametra: razmjer, opseg i nepopravljivost. Svaki parametar evaluacije procijenjen je pojedinačno na skali od 0-5, jednako ponderiran i pomnožen s vjerojatnošću.
- Razmatrani su naknadni učinci i učinci na ljudska prava. Za učinke na ljudska prava ozbiljnost je imala prednost nad vjerojatnošću s ponderom od 100%.
- Učinci s ukupnim rezultatom iznad 2,5 na ljestvici od 0 do 5 smatrani su značajnim.
- Procjene učinka provedene su pod vodstvom ESG koordinator i Sektora računovodstva i stručnim razgovorima s internim predstavnicima s grupnim funkcijama identificiranih skupina dionika, postavljajući ocjene na temelju dokaza i/ili stručnog mišljenja.
- Značajni učinci usklađeni su s ishodom procjene financijske značajnosti za pitanja održivosti, pri čemu bi financijska značajnost bila potaknuta značajnošću učinka.
- Konačni rezultat po učinku osigurao je uži tim stručnjaka.

Provedeni proces nije sadržavao eksplicitan korak suradnje s vanjskim dionicima. Informacije o zahvaćenim dionicima razmatrane su neizravno putem prethodno navedenih internih stručnjaka i njihove redovite razmjene s vanjskim subjektima (tj. klijentima, nevladinim organizacijama, agencijama za kreditni rejting, ulagačima). Za više informacija o skupinama dionika i angažmanu pogledajte poglavlje SBM-2.

### Učinci povezani s klimatskim promjenama E1

Cijeli lanac vrijednosti razmatran je i procijenjen u kontekstu klimatskih promjena. Kako je opisano u odjeljku "SBM-1", neki sektori s visokim emisijama, kao što su IT usluge, dio su uzlaznog lanca vrijednosti EBC Grupe. Oni su procijenjeni zajedno s emisijama iz vlastitog poslovanja i planova EBC Grupe. Učinak se zajedno smatrao značajnim, posebno zbog visoke ocjene s obzirom na opseg emisija CO<sub>2</sub>, za koje se smatralo da imaju globalni učinak, kao i nepopravljivost jer je emisije CO<sub>2</sub> teško poništiti.

Međutim, veliki dio ukupnih emisija EBC Grupe proizlazi iz financiranih emisija u portfelju, koje su dio njezina nizvodnog lanca vrijednosti. Kao takvi, oni se pomno prate. Tijekom DMA-a EBC Grupe, kao ulaz informacija korišten je trenutni ukupni ugljični otisak na temelju vrijednosti s kraja 2023. godine. EBC Grupa izračunava i izvješćuje o emisijama stakleničkih plinova kako za svoje bankarsko poslovanje (opseg 1, 2 i 3), tako i za svoj financirani portfelj (financirane emisije opsega 3). Korištene metodologije u skladu su sa standardom korporativnog računovodstva i izvještavanja GHG Protokolom i metodologijom PCAF. Pojednosti o izračunima i opsegu izračuna mogu se pronaći u poglavlju E1-6 ovog izvještaja.



Za podtemu ublažavanja klimatskih promjena kao i za podtemu energetike identificirani su negativni učinci koji su zbog svoje stvarne i globalne prirode dobili najvišu ocjenu i stoga su se smatrali značajnima. Negativni učinci u podtemi energije s jedne strane su potaknuti kombinacijom izvora energije koju troši EBC Grupa što dovodi do emisija CO<sub>2</sub> (za detalje pogledajte i poglavlje E1-5), a s druge strane financiranjem energetski intenzivnih poduzeća.

EBC Grupa već financira projekte obnovljivih izvora energije koji podržavaju prijelaz na održivi gospodarski sustav. To čini na temelju svoje politike odgovornog financiranja, u kojoj se utvrđuju isključenja financiranja za sektore s visokim emisijama, kao i na temelju Smjernice za održivo financiranje kojom se nastoje ostvariti ciljevi održivog financiranja. Na temelju stvarne i globalne prirode ovaj pozitivan učinak povezan s portfeljem ocijenjen je kao značajan.

Naposljetku, što se tiče podteme prilagodbe klimatskim promjenama, procijenjeno je da je financiranje rješenja za prilagodbu vrlo vjerojatno u fokusu buduće strategije financiranja EBC Grupe. S obzirom na ukupnu veličinu EBC Grupe, procjena značaja učinka rezultirala je značajnim pozitivnim potencijalnim učinkom.

#### Učinci povezani s bioraznolikosti i ekosustavima E4

U uzlaznom vrijednosnom lancu nisu utvrđeni značajni učinci povezani s bioraznolikošću i ekosustavima. Ipak, EBC Grupa svjesna je da su bioraznolikost i ekosustavi tema od sve veće važnosti i pomno prati sve dijelove svog lanca vrijednosti kako bi osigurala adekvatno upravljanje potencijalnim učincima.

EBC Grupa nema lokacije (vlastite prostore) koje se nalaze u ili u blizini područja osjetljivih na bioraznolikost i nisu utvrđeni nikakvi značajni učinci povezani s vlastitim poslovanjem EBC Grupe koji utječu na bilo koja područja osjetljiva na bioraznolikost.

Što se tiče učinaka na kraju proizvodnog lanca, procijenjeno je da fokus EBC Grupe na financiranje nekretnina i projekata javne infrastrukture ima potencijalan negativan učinak na bioraznolikost jer je tlo prekriveno, a zemljište degradirano. Razmatrani su i drugi potencijalni pokretači učinka, kao što su ovisnosti o ekosustavima za određene financirane sektore (kao što je turizam), ali se nisu smatrali značajnima zbog relativno niskog udjela izloženosti.

S obzirom na te nalaze, procjenjuje se da je vjerojatnost negativnih učinaka projekata financiranja koji su već u tijeku visoka, dok se smatra da je moguće učinke teško otkloniti. Veličina povezanog portfelja EBC Grupe, u kombinaciji s prirodom učinaka na ekosustave kao potencijalno značajnim i naporima povezanim s obnovom ekosustava, dovela je do procjene učinaka kao značajnog. Ocjena se temeljila na stručnoj prosudbi. Značajni potencijalni učinci biološke raznolikosti i pitanja ekosustava ograničeni su na financirani portfelj.

#### Učinci koji se odnose na vlastitu radnu snagu S1

EBC Grupa pridaje veliku važnost razvoju i podršci vlastitih zaposlenika, jer su oni ključni čimbenik uspjeha tvrtke. Teme kao što su ravnoteža između poslovnog i privatnog života, zdravlje i sigurnost, ravnopravnost spolova i jednaka plaća za jednak rad, kao i edukacija i razvoj vještina te raznolikost identificirane su kao značajne za EBC Grupu. Provedena je sveobuhvatna analiza uzimajući u obzir postojeće strategije ljudskih resursa i interne politike. Procjena se temeljila na evaluacijama internih stručnjaka i rezultatima postojećih anketa među zaposlenicima. Zdravlje i sigurnost, na primjer, dobili su visoki prioritet. Dodatne pojedinosti mogu se pronaći u tablici u poglavlju "SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom EBC Grupe".

#### Učinci koji se odnose na potrošače i krajnje korisnike S4

Kao pružatelj financijskih usluga, EBC Grupa pridaje veliku važnost svojoj odgovornosti prema klijentima i krajnjim korisnicima. Stoga je s posebnom pažnjom provedena procjena mogućih učinaka povezanih s temama iz ovog poglavlja - potrošačima i krajnjim korisnicima. Teme kao što su financijsko zdravlje, privatnost i društveno bankarstvo identificirane su kao značajne za EBC Grupu. Procjena je bila usmjerena na izravan učinak na kupce i krajnje korisnike, s jakim naglaskom na cjelokupno korisničko iskustvo i zaštitu njihovih interesa. Provedena je detaljna procjena, uzimajući u obzir postojeće korisničke politike i mjere zaštite podataka. Ova se procjena temeljila na procjenama internih stručnjaka i povratnim informacijama iz anketa o zadovoljstvu kupaca. Na primjer, financijsko blagostanje dobilo je visok prioritet. Dodatne pojedinosti mogu se pronaći u tablici u poglavlju "SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom EBC Grupe".

## Izveštaj o održivosti

za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

### Učinci povezani s G1 – Poslovno ponašanje

EBC Grupa posluje u visoko reguliranoj industriji s naglaskom na poslovno ponašanje. Kao takvi, potencijalni učinci povezani s temama koje se tiču poslovnog ponašanja procijenjeni su s velikom pažnjom. Uz iznimku podteme dobrobiti životinja, sve ostale podteme općenito su se smatrale relevantnima za vlastito poslovanje EBC grupe. Uzlazni i silazni lanac vrijednosti nije razmatran u ovom kontekstu jer je tema povezana s vlastitim poslovanjem EBC Grupe. Provedena je analiza uzimajući u obzir postojeće postavke upravljanja i status usklađenosti EBC Grupe, kao i njezinu ulogu strogo nadzirane i regulirane financijske institucije i pružatelja financijskih usluga. To je utjecalo na procjenu učinaka. Na primjer, smatralo se da je pozitivan učinak povezan s prevencijom i otkrivanjem, uključujući edukaciju o korupciji i podmićivanju, najvjerojatniji, jer EBC Grupa već ima rigorozne prakse i osposobljavanje. Evaluacija je provedena na temelju interne stručne prosudbe EBC Grupe, što je dovelo do dva značajna pozitivna učinka u vezi sa zaštitom zviždača i sprječavanjem korupcije i podmićivanja (vidi tablicu u SBM-3).

### Procjena financijske značajnosti

Procjena se temeljila na sljedećim središnjim pretpostavkama:

Za financijsku značajnost uzimaju se u obzir rizici i prilike povezane s budućim zakonodavstvom, ugled i neizvjesnosti povezane s njima. Proces je povezan s već postojećim internim procjenama rizika, kao i strateškim položajem EBC Grupe za iskorištavanje budućih poslovnih prilika.

Identifikacija i procjena rizika ovogodišnjeg rezultata DMA-a uzima u obzir informacije koje proizlaze iz godišnje procjene značajnosti rizika EBC Grupe, u kojoj su ESG rizici i pokretači rizika već uključeni i ocijenjeni zbog regulatornih zahtjeva.

Relevantnost lanca vrijednosti i vremensko razdoblje njihove pretpostavljene pojave utvrđeni su prema riziku i prilici.

Da bi se pitanje održivosti smatralo značajnim, dovoljan je samo jedan značajan rizik ili prilika, bez obzira na broj dodatnih neznačajnih rizika ili prilika, njegov dodijeljeni vremenski okvir ili relevantnost lanca vrijednosti.

Identificirani rizici i prilike procijenjeni su s obzirom na veličinu njihovog financijskog učinka na skali od 0-3 i naknadno pomnoženi s vjerojatnošću pojave na skali od 0-5.

Rizici i prilike s ukupnom ocjenom iznad 1,5 na ljestvici od 0 do 3 smatrali su se značajnima.

Rizici i prilike definirani su i evaluirani odvojeno pod vodstvom glavnog projektnog tima koji je sudjelovao u stručnim razgovorima s internim predstavnicima (tj. Sektor računovodstva, Sektor za upravljanje rizicima, Sektor ljudski potencijala i sl.). Rezultat je postavljen pojedinačno prema riziku ili prilici.

Konačni rezultat po riziku i prilici osigurao je uži tim stručnjaka.

### Rizici i prilike povezane s klimatskim promjenama E1

#### Fizički rizici

Za procjenu DMA-a fizički rizici se utvrđuju i ocjenjuju u okviru podteme prilagodbe klimatskim promjenama. Fizički rizici mogu nastati na različitim lokacijama u lancu vrijednosti, kao što su:

- vlastita dugotrajna imovina EBC Grupe
- dugotrajna imovina dobavljača (npr. podatkovni centri)
- dugotrajna imovina kupaca i kao njezina posebna kategorija
- dugotrajna imovina klijenta koja služi kao kolateral.

Zbog svoje bitne važnosti za EBC Grupu kao kreditnu instituciju, fokus procjene bio je usmjeren na financirani portfelj i transmisijski kanal kreditnog rizika. Iako fizički rizici mogu utjecati na uzlazni lanac vrijednosti kao i na vlastitu imovinu EBC Grupe, potencijalni učinak smatrao se malim u usporedbi s lancem vrijednosti na kraju proizvodnog lanca. Akutni rizici mogu naštetiti kolateralu i, zajedno s kroničnim fizičkim rizicima, utjecati na održivost poslovnih modela.

Procjena portfelja bila je vođena višestrukim ulaznim podacima. Kao osnova za procjenu značajnosti korišteni su rezultati procjene značajnosti rizika EBC Grupe, uzimajući u obzir rezultate sveobuhvatnog testiranja otpornosti na stres, uključujući scenarij rizika od poplava, kao i rezultate provjere portfelja na temelju podataka MunichRe Location Risk Intelligence. Više informacija možete pronaći u poglavlju E1 SBM-3.

#### Rizici i prilike tranzicije

Rizici i mogućnosti tranzicije utvrđeni su i procijenjeni u okviru podtema ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe tim promjenama. Zbog svoje bitne važnosti za EBC Grupu kao kreditnu instituciju, fokus procjene bio je usmjeren na financirani portfelj i transmisijski kanal kreditnog rizika, budući da tranzicijski događaji poput promjena politike mogu utjecati na održivost i profitabilnost poslovnih modela klijenata. Iako se rizici i prilike mogu pojaviti u uzlaznom lancu vrijednosti i vlastitom poslovanju EBC Grupe, procijenjeno je da su manji u usporedbi s financiranim portfeljem.



Procjena tranzicijskih rizika u portfelju uzima u obzir trenutnu distribuciju portfelja na temelju intenziteta ugljika i distribuciju energetskih certifikata u portfelju poslovnih i stambenih nekretnina. Obrazloženje primijenjeno u ovom predmetu bilo je da što su veće trenutačne emisije stakleničkih plinova, to će vjerojatno biti više ulaganja i troškova za smanjenje emisija ili poboljšanje energetske učinkovitosti, što može negativno utjecati na kreditnu kvalitetu.

Trenutačno stanje portfelja u odnosu na prethodno navedene pokazatelje dovelo je do značajnih tranzicijskih rizika u području ublažavanja klimatskih promjena i energetike, pri čemu je potonji posebno usmjeren na potencijalno smanjenje profitabilnosti i manjak likvidnosti zbog povećanja troškova energije i povezanog rizika neispunjavanja obveza.

S obzirom na činjenicu da će dekarbonizacija portfelja i za Erste Grupu kao članicu Net Zero Banking Alliancea (EBC Grupa je usklađena s Erste Grupom kao podružnica) posvećenu Pariškom sporazumu i ograničavanju porasta globalne temperature na 1,5 stupnjeva biti dugoročna vježba, tranzicijski rizici koji proizlaze iz financiranog portfelja također su procijenjeni kao istaknuti u svim vremenskim razdobljima (kratki, srednjoročno i dugoročno). Za dodatna objašnjenja pogledajte poglavlje E1 SBM-3.

Procjena tranzicijskih prilika uzima u obzir trenutnu distribuciju portfelja i potencijalne financijske koristi identificiranih prilika. To uključuje mogućnosti financiranja poduzeća koja ulažu u dekarbonizaciju vlastitih poslovnih modela i klijenata koji nude rješenja za prilagodbu klimatskim promjenama, na primjer u sektoru nekretnina.

### Čimbenici održivosti koji nisu procijenjeni kao značajni

EBC Grupa ispitala je različite teme, uključujući onečišćenje, vodne i morske resurse, korištenje resursa i kružno gospodarstvo. U svim tim područjima nisu utvrđeni značajni IRO-i. Procjena je uzela u obzir poslovni model EBC Grupe kao financijske institucije i njezin uzlazni i silazni lanac vrijednosti. Procjene su pokazale da su potencijalni IRO-i smatrani manjim i neznačajnim zbog neproizvodnog poslovnog modela EBC Grupe i strukture njezina portfelja.

#### E2 Onečišćenje

U procjeni pitanja onečišćenja uzeti su u obzir uzlazni lanac vrijednosti, kao što su pružatelji IT usluga i infrastrukturni softver, kao i vlastito poslovanje EBC grupe i silazni lanac vrijednosti. Budući da EBC Grupa nije proizvodna tvrtka i nema izravne referentne točke za onečišćenje, procijenjeno je da potencijalni učinci nisu značajni. Potencijalni rizici i prilike u vezi sa onečišćenjem analizirani su na temelju trenutne poslovne strategije i strukture portfelja.

#### E3 Vodni i morski resursi

Slično onečišćenju procijenjeni su potencijalni učinci povezani s vodnim i morskim resursima u uzlaznom vrijednosnom lancu, kao što je potrošnja vode povezana s IT uslugama, kao i silazni lanac vrijednosti. Budući da EBC Grupa nije proizvodna tvrtka i budući da postoji izravna potrošnja vode samo na lokacijama ureda banke, učinci koji se odnose na poslovanje EBC Grupe smatraju se manjim. Potencijalni rizici i prilike procijenjeni su na temelju trenutne poslovne strategije i strukture portfelja u kombinaciji s rezultatima procjene značajnosti rizika EBC Grupe i temeljnom toplinskom mapom rizika ESG sektora.

#### E5 Korištenje resursa i kružno gospodarstvo

Procijenjeno je vlastito poslovanje EBC grupa i uzlazni lanac vrijednosti zajedno s učincima povezanim s financiranim portfeljem. Iako ulaganja EBC Grupe u tvrtke koje upravljaju ili proizvode strojeve koji proizvode puno (opasnog) otpada ili su resursno opterećeni imaju negativan učinak na stanje okoliša, procijenjeno je da učinak nije značajan na temelju kombinacije industrija portfelja EBC Grupe. Za rizike i prilike razmatran je financirani portfelj.

## IRO-2 – ZAHTJEVI ZA OBJAVLJIVANJE U ESRS-U OBUHVAĆENI IZJAVOM O ODRŽIVOSTI PODUZEĆA

### Popis zahtjeva za objavljivanje

Nakon dovršetka Procjene dvostruke značajnosti odgovarajuća značajna pitanja održivosti dodijeljena su relevantnim zahtjevima za objavljivanje i podatkovnim točkama primjenom Smjernica EFRAG-a. Osim toga, EBC Grupa objavljuje informacije specifične za subjekt prateći politike, mjere i ciljne vrijednosti za pitanje održivosti financijske stabilnosti. Pokazatelji su objavljene gdje je to bilo potrebno.

Popis zahtjeva za objavljivanje i njihovo mjesto u izvještaju možete pronaći u nastavku.

Tablica 5: Popis zahtjeva za objavljivanje

Popis zahtjeva za objavljivanje		Stranica #
Opće informacije		40
BP-1	Opća osnova za sastavljanje izvjava o održivosti	40
BP-2	Objave u posebnim okolnostima	40
GOV-1	Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela	42
GOV-2	Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti koje ta tijela razmatraju	45
GOV-3	Uključivanje rezultata povezanih s održivošću u programe poticaja	47
GOV-4	Izveštaj o dužnoj pažnji	49
GOV-5	Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti	49
SBM-1	Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti	51
SBM-2	Interesi i stajališta dionika	54
SBM-3	Značajniji učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	55
IRO-1	Opis postupka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika	57
IRO-2	Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni izjavom o održivosti poduzeća	61
<b>Klimatske promjene</b>		169
E1-1	Tranzijski plan za ublažavanje klimatskih promjena	171
E 1 SBM 3	Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	177
E1-2	Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	184
E1-3	Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama	188
E1-4	Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	194
E1-5	Potrošnja energije i kombinacija izvora energije	195
E1-6	Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova	203
<b>Bioraznolikost i ekosustavi</b>		203
E4 SBM-3	Značajan učinak povezan s bioraznolikost i ekosustavima	203
E4-1	Tranzijski plan i pitanja bioraznolikosti i ekosustava u strategiji i poslovnom modelu	204
E4-2	Politike za bioraznolikost i ekosustave	205
E4-3	Mjere i resursi za bioraznolikost i ekosustave a	205
E4-4	Ciljne vrijednosti povezane s bioraznolikošću i ekosustavima	205
E4-5	Pokazatelji učinka povetani s promjenom bioraznolikosti i ekosustava	206
<b>Vlastita radna snaga</b>		206
S1 SBM-3	Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	208
S1-1	Politike povezane s vlastitom radnom snagom	212
S1-2	Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima	213
S1-3	Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost	215
S1-4	Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera	218
S1-5	Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama	219
S1-6	Obilježja zaposlenika poduzeća	221
S1-7	Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu	221
S1-9	Pokazatelji raznolikosti	221
S1-12	Osobe s invaliditetom	222
S1-13	Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina	223
S1-14	Pokazatelji zdravlja i sigurnosti	224
S1-15	Pokazatelji ravnoteže između poslovnog i privatnog života	224
S1-16	Pokazatelji naknada (razlika u plaćama i ukupna naknada)	225
S1-17	Slučajevi, pritužbe i ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima	226
<b>Potrošači i krajnji korisnici</b>		226
S4 SBM-3	Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	227
S4-1	Politike zapotrošače i krajnje korisnike	229
S4-2	Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima	230
S4-3	Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost	231
S4-4	Poduzimanje mjera za značajne učinke, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera i pristupa	234
S4-5	Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama	237
<b>Poslovno ponašanje</b>		237
G1-1	Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura	239
G1-3	Sprečavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja	240
G1-4	Potvrđeni slučajevi korupcije ili podmićivanja	

## Popis podatkovnih točaka u međusektorskim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugog zakonodavstva EU-a

Tablica 6: popis podatkovnih točaka u međusektorskim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugog zakonodavstva EU-a

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	SFDR referenca	Upućivanje na stup 3	Upućivanje na Uredbu o referentnim vrijednostima	Upućivanje na propis EU-a o klimi	Značajan / Nije značajan	Referenca stranice (i odlomka)
ESRS 2 Rodna raznolikost Odbora GOV-1, stavak 21. točka (d)	Pokazatelj broj 13 iz tablice #1 u Prilogu 1.		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 ( 27 ) , Prilog II.		Značajan	43
ESRS 2 GOV-1 Postotak članova odbora koji su neovisni stavak 21. točka (e)			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajan	44
ESRS 2 GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji, stavak 30.	Pokazatelj broj 10 Tablica #3 u Prilogu 1				Značajan	49
		članak 449.a Uredba (EU) br. 575/2013;				
		Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 ( 28 ) Tablica 1.: Kvalitativne informacije o riziku za okoliš i Tablica 2.: Kvalitativne informacije o socijalnom riziku				
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u djelatnostima povezanim s djelatnostima povezanim s fosilnim gorivima točka 40. podtočka (d) i	Pokazatelji broj 4 Tablica #1 u Prilogu 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajan	51
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kemijskom proizvodnjom točka 40. podtočka (d) ii.	Pokazatelj broj 9 Tablica #2 u Prilogu 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajan	51
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kontroverznim oružjem stavak 40. točka (d) iii	Pokazatelj broj 14 Tablica #1 u Prilogu 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1818 ( 29 ), članak 12. stavak 1. Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Nije značajan	-
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s uzgojem i proizvodnjom duhana stavak 40. točka (d) iv			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1. Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Nije značajan	-
ESRS E1-1 Plan tranzicije za postizanje klimatske neutralnosti do 2050., odlomak 14.				Uredba (EU) 2021/1119, članak 2. stavak 1.	Značajan	169
		Članak 449.a				
		575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 Predložak 1.: Bankovna knjiga – Rizik tranzicije zbog klimatskih promjena: kreditna kvaliteta izloženosti po sektorima, emisije i preostalo dospijeće	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1. točke od (d) do (g) i članak 12. stavak 2.		Značajan	169
ESRS E1-1 Poduzetnici isključeni iz referentnih vrijednosti usklađenih s Pariškim sporazumom, točka 16. podtočka (g)						
		Članak 449.a				
		575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 Predložak 3.: Bankovna knjiga – Rizik tranzicije od klimatskih promjena: parametri usklađenosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 6.		Značajan	188
ESRS E1-4GHG ciljne vrijednosti smanjenja emisija stakleničkih plinova, točka 34.	Pokazatelj broj 4 Tablica #2 u Prilogu 1					
ESRS E1-5 Potrošnja energije iz fosilnih izvora raščlanjena po izvorima (samo sektori s velikim učinkom na klimu) odlomak 38.	Pokazatelj broj 5 Tablica #1 i pokazatelj br. 5 Tablica #2 u Prilogu 1				Značajan	194

## Izvještaj o održivosti

za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	SFDR referenca	Upućivanje na stup 3	Upućivanje na Uredbu o referentnim vrijednostima	Upućivanje na propis EU-a o klimi	Značajan / Nije značajan	Referenca stranice (i odlomka)
ESRS E1-5 Potrošnja energije i mješavina energije odlomak 37.	Pokazatelj broj 5 Tablica #1 u Prilogu 1				Značajan	194
ESRS E1-5 Energetski intenzitet povezan s aktivnostima u sektorima s velikim učinkom na klimu odlomci 40. do 43.	Pokazatelj broj 6 Tablica #1 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS E1-6 Bruto opseg 1., 2., 3. i ukupne emisije stakleničkih plinova, točka 44.	Pokazatelji broj 1 i 2 Tablica #1 u Prilogu 1	članak 449.a; 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 Predložak 1.: Bankovna knjiga – Rizik tranzicije od klimatskih promjena: kreditna kvaliteta izloženosti po sektorima, emisije i preostalo dospjeće	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 5. stavak 1., članak 6. i članak 8. stavak 1.		Značajan	195
ESRS E1-6 Intenzitet bruto emisija stakleničkih plinova, točke od 53. do 55.	Pokazatelji broj 3 Tablica #1 u Prilogu 1	članak 449.a Uredba (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 Predložak 3.: Bankovna knjiga – Rizik tranzicije od klimatskih promjena: parametri usklađenosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 8. stavak 1.		Značajan	195
ESRS E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova i ugljični krediti, odlomak 56.				Uredba (EU) 2021/1119, članak 2. stavak 1.	Nije značajan	-
ESRS E1-9 Izloženost referentnog portfelja fizičkim rizicima povezanim s klimom odlomak 66.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajan	Postupno uvođenje
ESRS E1-9 Raščlamba novčanih iznosa prema akutnom i kroničnom fizičkom riziku točka 66. točka (a) ESRS E1-9 Lokacija značajne imovine izložene značajnom fizičkom riziku točka 66. podtočka (c)		članak 449.a Uredba (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, točke 46. i 47.; Predložak 5.: Bankovna knjiga – fizički rizik od klimatskih promjena: izloženosti podložne fizičkom riziku.			Značajan	Postupno uvođenje
ESRS E1-9 Raščlamba knjigovodstvene vrijednosti imovine nekretnina prema razredima energetske učinkovitosti točka 67. točka (c)		članak 449.a Uredba (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, točka 34.; Predložak 2.: Bankovna knjiga – Rizik tranzicije zbog klimatskih promjena: krediti osigurani nekretninama – energetska učinkovitost kolaterala			Značajan	Postupno uvođenje
ESRS E1-9 Stupanj izloženosti portfelja prilikama povezanim s klimom odlomak 69.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II.		Značajan	Postupno uvođenje
ESRS E2-4 Količina svake onečišćujuće tvari navedene u Prilogu II. Uredbi E-PRTR (Europski registar ispuštanja i prijenosa onečišćujućih tvari) koja se emitira u zrak, vodu i tlo, točka 28.	Pokazatelj broj 8 Tablica #1 Priloga 1 Pokazatelj broj 2 Tablica #2 Priloga 1 Pokazatelj broj 1 Tablica #2 Priloga 1 Pokazatelj broj 3 Tablica #2 Priloga 1				Nije značajan	-
ESRS E3-1 Vodni i morski resursi, stavak 9.	Pokazatelj broj 7 Tablica #2 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS E3-1 Posebna politika, stavak 13.	Pokazatelj broj 8 Tablica 2 u Prilogu 1				Nije značajan	-

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	SFDR referenca	Upućivanje na stup 3	Upućivanje na Uredbu o referentnim vrijednostima	Upućivanje na propis EU-a o klimi	Značajan / Nije značajan	Referenca stranice (i odlomka)
ESRS E3-1 Održivi oceani i mora, odlomak 14.	Pokazatelj broj 12 Tablica #2 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS E3-4 Ukupna reciklirana i ponovno upotrijebljena voda točka 28. podtočka (c)	Pokazatelj broj 6.2 Tablica #2 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS E3-4 Ukupna potrošnja vode u m3 po neto prihodu od vlastitog poslovanja, točka 29.	Pokazatelj broj 6.1 Tablica #2 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS 2 – SBM 3 – E4 stavak 16. točka (a) i	Pokazatelj broj 7 Tablica #1 u Prilogu 1				Značajan	203
ESRS 2 – SBM 3 – E4 stavak 16. točka (b)	Pokazatelj broj 10 Tablica #2 u Prilogu 1				Značajan	203
ESRS 2 – SBM 3 – E4 stavak 16. točka (c)	Pokazatelj broj 14 Tablica #2 u Prilogu 1				Značajan	203
ESRS E4-2 Prakse ili politike održivog zemljišta / poljoprivrede stavak 24. točka (b)	Pokazatelj broj 11 Tablica #2 u Prilogu 1				Značajan	204
ESRS E4-2 Prakse ili politike održivih oceana/mora stavak 24. točka (c)	Pokazatelj broj 12 Tablica #2 u Prilogu 1				Značajan	204
ESRS E4-2 Politike za upravljanje problema krčenja šuma, stavak 24. točka (d)	Pokazatelj broj 15 Tablica #2 u Prilogu 1				Značajan	204
ESRS E5-5 Nereciklirani otpad stavak 37. točka (d)	Pokazatelj broj 13 Tablica #2 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS E5-5 Opasni otpad i radioaktivni otpad stavak 39.	Pokazatelj broj 9 Tablica #1 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od incidenata prisilnog rada stavak 14. točka (f)	Pokazatelj broj 13 Tablica #3 u Prilogu I.				Značajan	206
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od incidenata dječjeg rada stavak 14. točka (g)	Pokazatelj broj 12 Tablica #3 u Prilogu I.				Značajan	206
ESRS S1-1 Obveze politike ljudskih prava, stavak 20.	Pokazatelj broj 9 Tablica #3 i pokazatelj broj 11 Tablica #1 Priloga I.				Značajan	208
ESRS S1-1 Politike dužne pažnje u vezi s pitanjima koja su obuhvaćena temeljnim konvencijama Međunarodne organizacije rada od 1 do 8, stavci 21.			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajan	208
ESRS S1-1 Proces i mjere za sprečavanje trgovanja ljudima, stavak 22.	Pokazatelj broj 11 Tablica #3 u Prilogu I.				Značajan	208
ESRS S1-1 politika ili sustav upravljanja nesrećama na radnom mjestu stavak 23.	Pokazatelj broj 1 Tablica #3 u Prilogu I.				Značajan	208
ESRS S1-3 Mehanizmi za upravljanje pritužbi/pritužbi stavak 32. točka (c)	Pokazatelj broj 5 Tablica #3 u Prilogu I.				Značajan	213
ESRS S1-14 Broj smrtnih slučajeva te broj i stopa nesreća na radu točka 88. podtočke (b) i (c)	Pokazatelj broj 2 Tablica #3 u Prilogu I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajan	223
ESRS S1-14 Broj izgubljenih dana zbog ozljeda, nesreća, smrtnih slučajeva ili bolesti stavak 88. točka (e)	Pokazatelj broj 3 Tablica #3 u Prilogu I.				Značajan	223
ESRS S1-16 Neprikladna razlika u plaćama između spolova, točka 97. točka (a)	Pokazatelj broj 12 Tablica #1 u Prilogu I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajan	224
ESRS S1-16 Prekomjerni omjer plaća izvršnih direktora, točka 97. (b)	Pokazatelj broj 8 Tablica #3 u Prilogu I.				Značajan	224
ESRS S1-17 Slučajevi diskriminacije stavak 103. točka (a)	Pokazatelj broj 7 Tablica #3 u Prilogu I.				Značajan	225

## Izveštaj o održivosti

za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	SFDR referenca	Upućivanje na stup 3	Upućivanje na Uredbu o referentnim vrijednostima	Upućivanje na propis EU-a o klimi	Značajan / Nije značajan	Referenca stranice (i odlomka)
ESRS S1-17 Nepoštovanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, stavak 104. točka (a)	Pokazatelj broj 10 Tablica #1 i pokazatelj br. 14 Tablica #3 Priloga		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818 članak 12. stavak 1.		Značajan	225
ESRS 2 – SBM3 – S2 Znatni rizik od dječjeg ili prisilnog rada u lancu vrijednosti, stavak 11. točka (b)	Pokazatelji broj 12 i br. 13 Tablica #3 u Prilogu I.				Nije značajan	-
ESRS S2-1 Obveze politike ljudskih prava, točka 17.	Pokazatelj broj 9 Tablica #3 i pokazatelj br. 11 Tablica #1 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS S2-1 Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti, točka 18.	Pokazatelj broj 11 i br. 4 Tablica #3 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS S2-1 Nepoštovanje načela vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 19.	Pokazatelj broj 10 Tablica #1 u Prilogu 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.		Nije značajan	-
ESRS S2-1 Politike dužne pažnje u vezi s pitanjima koja su obuhvaćena temeljnim konvencijama Međunarodne organizacije rada od 1 do 8, stavci 19.			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Nije značajan	-
ESRS S2-4 Pitanja ljudskih prava i incidenti povezani s njegovim uzlaznim i silaznim vrijednosnim lancem, stavak 36.	Pokazatelj broj 14 Tablica #3 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS S3-1 Obveze politike ljudskih prava, stavak 16.	Pokazatelj broj 9 Tablica #3 u Prilogu 1 i pokazatelj broj 11 Tablica #1 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS S3-1 Nepoštovanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima, načela ILO-a ili smjernica OECD-a, stavak 17.	Pokazatelj broj 10 Tablica #1 Prilog 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.		Nije značajan	-
ESRS S3-4 Pitanja i incidenti u području ljudskih prava, stavak 36.	Pokazatelj broj 14 Tablica #3 u Prilogu 1				Nije značajan	-
ESRS S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike, točka 16.	Pokazatelj broj 9 Tablica #3 i pokazatelj broj 11 Tablica #1 u Prilogu 1				Značajan	227
ESRS S4-1 Nepoštovanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 17.	Pokazatelj broj 10 Tablica #1 u Prilogu 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.		Značajan	227
ESRS S4-4 Pitanja i incidenti u području ljudskih prava, stavak 35.	Pokazatelj broj 14 Tablica #3 u Prilogu 1				Značajan	231
ESRS G1-1 Konvencija Ujedinjenih naroda protiv korupcije stavak 10. točka (b)	Pokazatelj broj 15 Tablica #3 u Prilogu 1				Značajan	237
ESRS G1-1 Zaštita zviždača stavak 10. točka (d)	Pokazatelj broj 6 Tablica #3 u Prilogu 1				Značajan	237
ESRS G1-4 Novčane kazne za kršenje zakona o borbi protiv korupcije i podmićivanja stavak 24. točka (a)	Pokazatelj broj 17 Tablica #3 u Prilogu 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.)		Značajan	240
ESRS G1-4 Standardi za borbu protiv korupcije i podmićivanja stavak 24. točka (b)	Pokazatelj broj 16 Tablica #3 u Prilogu 1				Značajan	240

# Informacije o okolišu

## Objave u skladu s člankom 8. EU Uredbe o taksonomiji

### Regulatorni okvir EU

Uredba EU 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja (dalje u tekstu 'Uredba o taksonomiji') služi kao osnova za preusmjeravanje kapitalnih tokova prema održivim gospodarskim aktivnostima i kao temeljna podrška prijelazu na održivo gospodarstvo. S jedne strane, to se osigurava uvođenjem zajedničkog sustava klasifikacije za održive gospodarske aktivnosti, a s druge strane, uvođenjem specifičnih obveza izvještavanja za financijske i nefinancijske subjekte.

Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/2178 (dalje u tekstu 'Uredba o objavama iz Taksonomije EU') bavi se zahtjevima iz članka 8. Uredbe o taksonomiji, odnosno specificiranjem sadržaja, formata informacija koje se trebaju objaviti u vezi s okolišoodrživim gospodarskim aktivnostima te metodologije za ispunjavanje tih zahtjeva. Dodatno 2021. i 2023. godine izdane su dvije dodatne delegirane uredbe koje uspostavljaju tehničke kriterije za određivanje uvjeta pod kojima se gospodarska aktivnost kvalificira kao značajno doprinosna svakom od šest okolišnih ciljeva definiranih Uredbom o Taksonomiji, kao i za određivanje uzrokuje li ta gospodarska aktivnost značajnu štetu bilo kojem od drugih okolišnih ciljeva.

Nadalje, Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1214 predviđa dodatne specifične objave u vezi s određenim gospodarskim aktivnostima u sektorima fosilnog plina i nuklearne energije, primjenjive na nefinancijske subjekte koji su izravno uključeni u takve gospodarske aktivnosti i financijske subjekte koji financiraju takve nefinancijske subjekte.

### Primjenjivost na kreditne institucije

Sukladno ranije navedenom regulatornom okviru, kako bi se financiranja gospodarskih aktivnosti od strane kreditnih institucija smatrala okolišno održivima (dalje u tekstu 'usklađena s Taksonomijom'), bilo u obliku dugoročnih zajmova ili ulaganja u vrijednosne papire, moraju biti dodatno usmjerena od strane povezanih bankovnih klijenata ili izdavatelja prema aktivnostima koje generiraju prihode ili kapitalnim izdacima koji se mogu ocijeniti da istovremeno (a) značajno doprinose ('SC') barem jednom od 6 okolišnih ciljeva EU, (b) ne nanose značajnu štetu drugim okolišnim ciljevima ('DNSH') i (c) usklađeni su s minimalnim socijalnim mjerama zaštite ('MSS'). Kada s obzirom na povezane ugovorne klauzule, korištenje financijskih sredstava ne može biti specifično povezano s takvim aktivnostima ili projektima, usklađenost s Taksonomijom povezanih financiranja opće namjene statistički se određuje putem ponderiranja ključnim pokazateljima uspješnosti (u daljnjem tekstu "KPU") koje javno objavljuju klijenti ili izdavatelji temeljem Uredbe o Taksonomiji.

Omjer zelenie imovine ('GAR') predstavlja omjer imovine ili gospodarskih aktivnosti usklađenih s Taksonomijom koje financira EBC grupa u odnosu na ukupnu 'pokrivenu imovinu'. Pokrivena imovina su ukupna imovina EBC grupe, osim imovine u vezi sa središnjom državom i nadnacionalnim izdavateljima, izloženosti prema središnjim bankama i izloženosti koje su uključene u knjigu trgovanja. Pokrivena financijska imovina uključena je u brojnik ovog pokazatelja ako su druge ugovorne strane same obveznici objave izvješća o korporativnoj održivosti na kraju tekuće godine ('CSRD-obveznici') na individualnoj ili konsolidiranoj razini ili pripadaju grupi kojoj je nositelj CSRD-obvezni subjekt. Takva financijska imovina, pod uvjetom da nije namijenjena trgovanju niti je derivativna imovina, dodatno se razmatra u brojniku GAR-a kako slijedi: u cijelosti, ako je svrha financiranja poznata i financirane gospodarske aktivnosti dokazano ispunjavaju sve tehničke kriterije klasifikacijskog sustava (npr. financiranje projekata) i usklađene su s MSS-om, ili ponderirana najnovijim objavljenim KPU usklađenosti s Taksonomijom povezane strane (ili, ako nije dostupno, KPU usklađenosti s Taksonomijom grupe povezane strane), ako je svrha financiranja nepoznata ('financiranje opće namjene', npr. zajmovi za obrtni kapital).

Dodatno, kada je svrha financiranja financijske imovine koja se uključuje u pokrivenu imovinu za izračun GAR-a poznata i odnosi se na imovinu prema kućanstvima ili lokalne vlasti (tijela ili agencije javne vlasti osim onih kojima izravno upravlja središnja država povezane zemlje (npr. općine ili lokalna vijeća) također su uključene u brojnik GAR-a, ako financirane gospodarske aktivnosti dokazano ispunjavaju sve primjenjive tehničke kriterije.



Još jedan značajan KPU je KPU prihvatljivosti Taksonomije. Ovaj KPU stavlja pokrivenu imovinu EBC Grupe koja je klasificirana kao prihvatljivu prema Taksonomiji u omjer sa ukupnom pokrivenom GAR imovinom. Pokrivena financijska imovina uključuje se u u brojnik ovog KPU-a ako su druge ugovorne strane same CSRD-obveznici na individualnoj ili konsolidiranoj razini ili pripadaju grupi kojoj je nositelj CSRD-obvezni subjekt. Takva financijska imovina, pod uvjetom da nije namijenjena trgovanju niti je derivativna imovina, dodatno se razmatra u brojniku KPU-a prihvatljivosti prema Taksonomiji na način kako slijedi::

U cijelosti, ako je svrha financiranja poznata, a ekonomske aktivnosti koje se financiraju utvrđene su kao prihvatljive prema Taksonomiji, odnosno pripadaju propisanim aktivnostima, bez obzira na to jesu li svi tehnički kriteriji ispunjeni (npr. financiranje projekata), ili ponderirano najnovije objavljenim KPU taksonomske prihvatljivosti druge ugovorne strane (ili, ako nije dostupno, KPI-jem nositelja grupe druge ugovorne strane), ako je svrha financiranja nepoznata ('financiranje opće svrhe', npr. zajmovi za obrtna sredstva).

Dodatno, kada je poznata svrha korištenja sredstava financije imovine koja se odnosi na druge ugovorne strane kućanstva ili lokalne vlasti takva je imovina također uključena u brojnik KPU taksonomske prihvatljivosti, ako su financirane ekonomske aktivnosti dokazano utvrđene kao prihvatljive prema Taksonomiji odnosno odgovaraju nekoj od propisanih aktivnosti bez obzira na to jesu li svi tehnički kriteriji ispunjeni.

### Pregled objave i KPU-a EBC Grupe prema Uredbi o Taksonomiji

#### OBUHVAAT OBJAVLJENIH PREDLOŽAKA IZVJEŠTAVANJA IZ EU TAKSONOMIJE

EBC Grupa je objavila predloške iz EU Taksonomije na konsolidiranoj osnovi, u skladu s opsegom konsolidacije prema CRR-u, koji se neznatno razlikuje od opsega konsolidacije EBC Grupe prema MSFI-ju (kako je objavljeno u pripadajućem Dodatku ovom Godišnjem izvješću) Ukupna konsolidirana imovina EBC Grupe na dan 31. prosinca 2024. prema CRR opsegu konsolidacije iznosi 16.507 milijuna EUR (neto od rezervacija za kreditne gubitke u iznosu 288 milijuna EUR, uvećane za potrebe izvještavanja EU Taksonomije za prilagodbu ostalih stavki bilance kako je detaljnije opisano u dijelu 'Metodologija, temeljne pretpostavke i tumačenja' u nastavku), dok prema opsegu konsolidacije prema MSFI-ju iznosi 16.507 milijuna EUR. Razlika CRR I MSFI opsega konsolidacije iznos 0,1 milijuna EUR zbog nekoliko entiteta koji se kvalificiraju kao podružnice samo prema opsegu konsolidacije prema MSFI-ju.

Za kraj godine 2024., EBC Grupa, kao kreditna institucija po prvi puta primjenjuje odnosno objavljuje predloške iz Aneksa V i VI Uredbe o objavama EU Taksonomije.

#### SAŽETAK OBJAVLJENIH PREDLOŽAKA IZVJEŠTAVANJA IZ EU TAKSONOMIJE

Ovaj odlomak pruža sažeti opis predložaka izvještavanja koji proizlaze iz EU Taksonomije i koje je EBC Grupa objavila na sa stanjem na dan 31. prosinca 2024., istovremeno uzimajući u obzir I zahtjeve Aneksa XI Uredbe o objavama EU Taksonomije.

Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti (KPU) koje kreditne institucije trebaju objaviti prema Članku 8 Uredbe o Taksonomiji

**Predložak 0** pruža sažetak ključnih iznosa i najznačajnijih KPU pokazatelja iz Taksonomije, temeljeno na detaljnijoj objavi kroz predloške 1, 3 ili 5 (u nastavku detaljnije).

#### Ukupna okolišno održiva imovina / aktivnosti

EBC Grupa je u Predlošku 0 objavila ukupnu imovinu usklađenu s taksonomijom u iznosu od 114 milijuna EUR ('stanje'), od čega 3 milijuna EUR odgovara financiranju održivih aktivnosti koje su inicijalno priznate tijekom 2024. godine ('tok'). Ovi iznosi objavljeni su u Predlošku 0 priema KPU prihoda za financiranja opće namjene za klijente ili izdavatelje obvezanike prema CSRD-u – ponderiranjem izloženosti sa objavljenim KPU u vezi s njihovim aktivnostima koje generiraju prihod (nefinancijska poduzeća) ili njihovim financiranjem (financijska poduzeća).

Ukupna okolišno održiva imovina nadalje je detaljno objavljena unutar Predloška 1 'Imovina za izračun GAR-a', posebno po kategorijama I potkategorijama imovine, ali i po prihvatljivosti i usklađenosti sa svakim od 6 okolišnih ciljeva, te posebno za KPU temeljenom na prihodima I posebno za KPU kapitalnih rashoda.

#### Ukupni GAR za stanje I tok prema KPU prihoda I kapitalnih rashoda

EBC Grupa je objavila ukupni GAR temeljen na KPU prihoda u iznosu od 1,15% za stanje I 0,10% za tok, te GAR temeljen na KPU kapitalnih rashoda 1,73% za stanje i 0,16% za tok.

GAR za stanje I tok nadalje su detaljno objavljeni posebno po kategorijama I podkategorijama imovine, ali i po prihvatljivosti i usklađenosti sa svakim od 6 okolišnih ciljeva unutar Predložka 3 'GAR KPU za stanje' i Predložka 4 'GAR KPU za tok', posebno temeljem KPU prihoda I posebno temeljem KPU kapitalnih rashoda.

#### FinGuar KPI Stock - KPU stanja za izvanbilančne izloženosti prema prihodima I kapitalnim rashodima

Dok se GAR odnosi na imovinu kreditne institucije na bilanci, KPU za izvanbilančne izloženosti fokusira se na izvanbilančne izloženosti kreditne institucije. KPU za izvanbilančne izloženosti EBC Grupe iznosi 0,88% temeljem KPU prihoda I 3,04% temeljem KPU kapitalnih rashoda.

FinGuar KPU za stanje I tok idalje su detaljno prikazani, posebno po kategorijama I podkategorijama imovine, ali i po prihvatljivosti i usklađenosti prema svakom od 6 okolišnih ciljeva unutar Predložka 5 'KPI Izvanbilančne izloženosti', posebno temeljem KPU prihoda I posebno temeljem KPU kapitalnih rashoda.

#### AuM KPI Stock – KPU za stanje Imovine pod upravljanjem u pogledu prihoda I kapitalnih rashoda

KPU za stanje Imovine pod upravljanjem (AuM KPI Stock) prema pogledu prihoda i kapitalnih rashoda fokusira se na izvanbilančnu imovinu pod upravljanjem kreditne institucije koja se sastoji od obveznica ili dionica koje su izdale poduzeća CSRD obveznici, uključujući I fondove odnosno kada su takve obveznice ili dionice temeljna imovina u fondovima ili portfeljima diskrecijskog upravljanja. KPU za stanje imovine pod upravljanjem (AuM Stock KPI) EBC Grupe iznosi 7,77% u pogledu prihoda i 10,32% u pogledu kapitalnih rashoda.

KPI za stanje imovine pod upravljanjem (AuM KPI Stock) i KPI za tok imovine pod upravljanjem (AuM KPI Flow) dodatno su detaljno razrađeni, posebno po kategorijama I podkategorijama, ali i po prihvatljivosti i usklađenosti prema svakom od 6 okolišnih ciljeva unutar Predložka 5 'KPI Izvanbilančne izloženosti', posebno temeljem KPU prihoda I posebno temeljem KPU kapitalnih rashoda.

#### GAR sektorske informacije

**Predložak 2** pruža jasan pregled sektorskih informacije prema primjenjivim NACE kodovima za stanje I to posebno temeljem KPU prihoda i posebno temeljem KPU kapitalnih rashoda. Predložak prikazuje razdiobu prema primjenjivim NACE kodovima svih prihvatljivih i usklađenih iznosa prikazanih u retku 20 Predložka 1 (nefinancijska poduzeća obvezana CSRD-om), za sve okolišne ciljeve. EBC Grupa za ovaj Predložak objavljuje potrebne informacije na razini granularnosti NACE sektora samo za one NACE sektore koje pokriva.

#### Dodatne objave koje se odnose na financiranja specifičnih ekonomskih aktivnosti povezanih s nuklearnom energijom i fosilnim plinom

Temeljem zahtjeva Aneksa XII Uredbe o objavama EU Taksonomije, EBC Grupa osim osnovnih predložaka iz Taksonomije (0 do 5) na dan 31. prosinca 2024. objavljuje I šest setova od po pet dodatnih predložaka objave kroz koje pruža uvid u izravna ili neizravna financiranja Grupe bilo specifične ili opće namjene, koja se mogu pripisati nekoj od šest specifičnih ekonomskih aktivnosti povezanih s energetske sektorima nuklearne energije i fosilnog plina. Svaki od šest setova tih predložaka odnosi se na neki od glavnih KPU-a Taksonomije (odnosno: GAR, FinGuar KPI i AuM KPI), i za stanje i za tok, u oba prikaza, odnosno u prikazu prihoda I kapitalnih rashoda.

Kao rezultat toga, ukupan broj različitih predložaka EU Taksonomije koje je EBC Grupa objavila na dan 31. prosinca 2024. iznosi 13 glavnih predložaka Taksonomije i dodatnih 36 predložaka EU Taksonomije povezanih s aktivnostima nuklearne energije i fosilnog plina.

#### PREGLED ODABRANIH KLJUČNIH POKAZATELJA

Na dan 31. prosinca 2024., ukupni KPU prihvatljivosti i ukupni GAR EBC Grupe mogu se sažeti kako slijedi:

##### Prikaz temeljen na prihodima

Konsolidirana taksonomski prihvatljiva imovina iznosi 2,03 milijarde EUR, što predstavlja 20,50% ukupne pokrivene imovine. Konsolidirana taksonomski usklađena imovina iznosi 114 milijuna EUR, što predstavlja 1,15% ukupne pokrivene imovine.

##### Prikaz temeljen na kapitalnim rashodima

Konsolidirana taksonomski prihvatljiva imovina iznosi 2,05 milijarde EUR, što predstavlja 20,72% ukupne pokrivene imovine. Konsolidirana taksonomski usklađena imovina iznosi 171 milijun EUR, što predstavlja 1,73% ukupne pokrivene imovine.

Ukupni KPU taksonomske prihvatljivosti i ukupni GAR u prikazu temeljenom na prihodima dalje su komparativno analizirani i prikazani u donjim grafikonima sa stanjem na dan 31. prosinca 2024.



Na dan 31. prosinca 2024., ukupna prihvatljiva imovina EBC Grupe prema Taksonomiji sastoji se od sljedećih glavnih komponenti: Financiranje kućanstava čija svrha odgovara aktivnostima prihvatljivima za taksonomiju u sektoru nekretnina i automobilske industriji iznosi 1,53 mlrd. EUR. Financiranja poznate i nepoznate namjene nefinancijskih poduzeća iznosi 313 milijuna EUR, a financijskih poduzeća 16 milijuna EUR, pri čemu je financiranje nepoznate namjene sredstava proporcionalno klasificirano kao prihvatljivo za taksonomiju na temelju KPU-a prihvatljivosti koje su objavile druge ugovorne strane. Financiranje taksonomski prihvatljivih aktivnosti lokalne i regionalne uprave iznosi 154 milijuna EUR.

### Strukturna ograničenja GAR-a i ograničenja u dostupnosti podataka

Objave koje proizlaze iz Taksonomije i KPU EBC Grupe na dan 31. prosinca 2024. inherentno su pod utjecajem strukturnih ograničenja koja proizlaze iz pravnog dizajna GAR-a i ograničenog opsega CSRD-a, kao i raznih drugih ograničenja dostupnosti podataka, kako je navedeno u nastavku.

#### GAR strukturna ograničenja

Zbog kompleksnosti informacija potrebnih za procjenu primjenjivih tehničkih kriterija usklađenosti s Taksonomijom (SC, DNSH), kao i usklađenosti s MSS-om, opseg primjene Uredbe o objavama EU taksonomije ograničen je zakonodavstvom (na razini EU-a: CSRD) u pogledu kvalificiranih izloženosti prema poduzećima, na ona koja su obvezana CSRD-om na kraju tekuće izvještajne godine, kao i na bilo koje njihove podružnice. Za EBC Grupu, to znači da se značajan dio portfelja (mala i srednja poduzeća koja nisu obvezana CSRD-om ili dio takve grupe) trenutno ne može uzeti u obzir kao prihvatljivo prema Taksonomiji u brojnici GAR-a, odnosno većina tog portfelja biti će kvalificirana kao GAR nazivnik ('strukturna asimetrija GAR-a').

Dodatno, izloženosti opće namjene prema kućanstvima i lokalnim vladama (što znači: financiranja koja nemaju poznatu svrhu ili imaju određene svrhe osim stanovanja ili nabave prihvatljivih motornih vozila) inherentno su izvan opsega bilo kakve moguće procjene usklađenosti s Taksonomijom. To znači da izloženosti opće namjene prema kućanstvima i lokalnim vladama, zajedno s kvalificiranim izloženostima prema poduzećima koja nisu obvezana CSRD-om, ne mogu doprinijeti brojniku GAR-a, dok su istovremeno uključene u GAR nazivnik.

#### Ograničenja u dostupnosti podataka

Vežano uz financiranje nekretnina i vozila za sektor kućanstva, kao i u vezi s financiranjem stambenih ili drugih projekata lokalne uprave koji se odnose na specifične namjene prihvatljive za Taksonomiju, kreditnim institucijama je dopušteno koristiti pouzdane procjene trećih strana u vezi s glavnim DNSH kriterijem provođenja procjene klimatskog rizika i ranjivosti. Erste Grupa centralno u suradnji s jednom od vodećih svjetskih reosiguravajućih kompanija radi na integraciji podataka o fizičkom riziku u proces procjene za potrebe Taksonomije čime će se pokriti svi podaci i unaprijediti metodologija koja bi se primjenjivala očekivano sa krajem 2025. godinom pa nadalje. Povezano sa novim i postojećim poslovanjem s poduzećima obvezanima CSRD-om i lokalnom upravom - unatoč značajnim naporima da se dodatno unaprijedi ispitivanje pojedinačnih transakcija u mnogim slučajevima još uvijek postoji nedovoljna informacijska i podatkovna osnova na strani klijenta kako bi se utvrdilo mogu li se te transakcije klasificirati kao usklađene s Taksonomijom.

Posebno u vezi s okolišnim ciljevima 3-6, iako je Nacrt obavijesti Komisije od 28.11.2024. doista pružio daljnja pojašnjenja u vezi s povezanom Taksonomskom procjenom, tumačenje i primjena spomenutih uputa trenutno su rezultirala relativno malim brojem financiranja s poznatom namjenom sredstava koja su na dan 31. prosinca 2024. klasificirana kao prihvatljiva s obzirom na te okolišne ciljeve.

## Metodologija izvještavanja, temeljne pretpostavke i tumačenja

### Bruto knjigovodstveni iznos imovine

Za bruto knjigovodstvene iznose imovine koji su prikazani u Predlošku 1, primijenjen je sljedeći pristup: Za svu relevantnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku i dužničke vrijednosne papire po FVOCI (fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit), korišten je trošak prenesen prije prilagodbe vrijednosnih usklađenja - bez obzira na sektor druge ugovorne strane.

Za svu ostalu imovinu koja je prikazana u redove 1-48 Predloška 1, korišten je bruto knjigovodstveni iznos, tj. iznos koji je stvarno evidentiran i korišten u CRR-konsolidiranoj IFRS FINREP bilanci. To znači: Za prihodonosne dužničke instrumente po FVPL (fer vrijednost kroz dobit ili gubitak), bruto knjigovodstveni iznos odgovara fer vrijednosti. Za neprihodonosne dužničke instrumente po FVPL, bruto knjigovodstveni iznos odgovara fer vrijednosti nakon uzimanja u obzir svih akumuliranih negativnih promjena u fer vrijednosti zbog kreditnog rizika. Za sva ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate, koristi se knjigovodstvena vrijednost u skladu s IAS28/IFRS11. Za sve vlasničke instrumente po FVPL, koristi se fer vrijednost. Za svu nefinancijsku imovinu ('kolaterali stečeni preuzimanjem' ili 'Ostale kategorije imovine'), koriste se knjigovodstveni iznosi objavljeni prema IFRS-u.

### Financijska i nefinancijska poduzeća obveznici prema CSRD-u i primjena njihovih KPU-a

Sva poduzeća koja se smatraju subjektima od javnog interesa i zapošljavaju više od 500 ljudi na individualnoj ili konsolidiranoj razini obvezna su izvještavati o objavama EU Taksonomije na dan 31. prosinca 2023. prema NFRD-u i nastavljaju biti obvezna na dan 31. prosinca 2024. prema CSRD-u. Financijska i nefinancijska poduzeća, koja su matična društva obvezanih grupa, moraju objavljivati svoje KPU na konsolidiranoj osnovi. Ti KPU koriste se za svrhu određivanja KPU EBC Grupe za kvalificirane izloženosti svih podružnica grupe ('closest reporting parent').

### Tijek

Za potrebe Predloška 4 (GAR Tijek), Predloška 5 (FinGuar Flow i AuM Flow), kao i za prikaz tijeka iz predložaka za Nuklearnu energiju i Plin, 'tijek' je definiran kao podskup 'stanja', ograničen na financiranje imovine koja je inicijalno priznata tijekom tekućeg izvještajne godine. Dvije iznimke od ovog pristupa su sljedeće: Za nefinancijsku imovinu i financijsku imovinu koja nema prirodu zajmova i predujmova, dužničkih vrijednosnih papira ili vlasničkih instrumenata: smatra se da tijeka nema. Kod temeljnih dužničkih vrijednosnih papira i vlasničkih instrumenata u izvanbilančnim investicijskim fondovima ili drugim portfeljima pod upravljanjem: 'tijek' proizlazi iz bilo kojeg pozitivnog godišnjeg neto povećanja broja jedinica na razini temeljnog ISIN-a, unutar svakog relevantnog investicijskog fonda ili drugog portfelja pod upravljanjem.

### Značajne napomene za razmatranje imovine iz Predloška 1

U brojnici GAR-a uključene su računovodstvene kategorije financijske imovine (izuzev pozicija iz knjige trgovanja): krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri, ulaganja u kapital i preuzeti kolaterali prema financijskim ili nefinancijskim poduzećima koja su posredno ili neposredno CSRD obveznici, kao i financiranje nekretnina i automobila kućanstvima, financiranje poznate namjene lokalnoj upravi i kolaterali (nekretnine stečene preuzimanjem). Ta je imovina dalje relevantna za razmatranje u pogledu prihvatljivosti ili usklađenosti s Taksonomijom.

### Financijska I nefinancijska poduzeća

U GAR brojnici uključena je kvalificirana imovina financijskih I nefinancijskih poduzeća koja su sami oveznici prema CSRD-u ili su podružnice grupe koja je CSRD obveznik. Financiranje financijskih i nefinancijskih poduzeća koja nisu obveznici prema CSRD-u I nisu dio grupe obvezane CSRD-om, uključuju se u GAR nazivnik, bez obzira na njihovo sjedište (EU ili izvan EU). Financiranje multilateralnih razvojnih banaka navedenih u stavcima u članku 117(1) ili članku 117(2) Uredbe (EU) 575/2013 (CRR) smatra se financiranjem kreditnih institucija te je prema pojašnjenjima 'Zakona o okolišu' takva financiranja dopušteno uključiti u brojnici pod uvjetom da su te banke smještene u EU.

### Kućanstva

Financiranje kućanstava koje podliježe daljnjoj procjeni prihvatljivosti ili usklađenosti s Taksonomijom, obuhvaća samo financiranje povezano s nekretninama ili zajmove za automobile (potonje od 1.1.2022.g). Preostale izloženosti prema kućanstvima (u osnovi: financiranje opće namjene) uključene su u odjeljak 'Kućanstva' Predloška 1 samo za svrhu stupca 'bruto knjigovodstveni iznos', što znači da inherentno ne mogu doprinijeti brojniku bilo kojeg KPU-a prihvatljivosti ili GAR-a, dok su istodobno uključene I u nazivnik.

## Izveštaj o održivosti

za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Financiranje obnove zgrada i izloženosti osigurane stambenim nekretninama uključeno je isključivo u redak 'od čega zajmovi za obnovu zgrada' kako bi se izbjeglo dvostruko računanje.

### Lokalna i regionalna uprava

Financiranje lokalne ili regionalne uprave koje podliježe daljnjoj procjeni prihvatljivosti ili usklađenosti s Taksonomijom obuhvaća samo financiranje gdje je poznata namjena sredstava. Financiranje bez poznate namjene sredstava uključeno je u redak 'Financiranje tijela lokalne uprave' Predložka 1 samo za svrhu stupca 'bruto knjigovodstveni iznos', što znači da inherentno ne može doprinijeti brojniku bilo kojeg KPU-a prihvatljivosti ili GAR-a, dok je uključeno i u nazivnik.

### Imovina u obliku fondova EBC Grupe

Imovina u obliku fondova EBC Grupe koja nije dio knjige trgovanja raspodijeljena je na pro-rata osnovi po odgovarajućim redovima Predložka 1 prema sastavu odgovarajućeg fonda (tj. temeljnoj imovini u tom fondu). Za dobivanje ove raspodjele, temeljna imovina u fondovima je pojedinačno analizirana (Look-through approach).

### Imovina pod upravljanjem

Izvanbilančne stavke imovine pod upravljanjem također se izvještavaju na temelju pristupa pojedinačne analize temeljne imovin (Look-through approach). Kao relevantna imovina u ovom kontekstu, međutim, uzimaju se u obzir samo vrijednosni papiri koje su izdali izdavatelji obvezani CSRD-om.

### Značajne informacije za popunjavanje dodatnih predložka povezanih s aktivnostima u području nuklearne energije i fosilnog plina

U portfelju EBC Grupe nema financiranja s poznatom namjenom sredstava povezanih s aktivnostima u području nuklearne energije i fosilnog plina navedenih u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214. Posljedično, popunjavanje odgovarajućih tablica temelji se na KPU koje objavljuju druge ugovorne strane (odnosno: energetske tvrtke CSRD obveznici ili banke i osiguravajuće kuće obveznici prema CSRD-u koje su izravno izložene takvim energetskim tvrtkama) kroz odgovarajuće predloške.

Dopunski predloški koji se odnose na izravna ili neizravna financiranja specifičnih aktivnosti u sektorima nuklearne energije i fosilnog plina odnose se na sve taksonomske KPU-e kreditnih institucija (GAR Stock i Flow, FinGuar KPI Stock i Flow, AuM KPI Stock i Flow), kako je primjenjivo u prikazu prihoda i kapitalnih rashoda.

### Razmatranje EU taksonomije u poslovnim strategijama EBC Grupe, procesima dizajna proizvoda i angažmanu s klijentima i poslovnim partnerima

EBC Grupa informira svoje klijente o mogućim prednostima u troškovima koje mogu proizaći iz usklađenog objavljivanja prema Taksonomiji. GAR trenutno nije integriran u strateški okvir unutarnjih naknada upravnog odbora i ne treba ga smatrati pokazateljem uspješnosti vezanim uz poticaje za upravljanje.

## 0. Sažetak KPU koje kreditne institucije objavljuju na temelju članka 8. Uredbe o taksonomiji

		Ukupna okolišno održiva imovina	KPU Turnover	KPU CapEx	% pokrivenosti (u odnosu na ukupnu imovinu)	% imovine isključene iz brojnika omjera zelene imovine (Članak 7(2) i (3) i odlomak 1.1.2. Annexa V)	% imovine isključene iz nazivnika omjera zelene imovine (Članak 7(1) i Odlomak 1.2.4 Annexa V)
Glavni KPU	Stanje omjera zelene imovine (GAR)	114	1,15%	1,73%	58,81%	26,69%	41,19%
Dodatni KPU		Ukupne okolišno održive djelatnosti	KPU Turnover	KPU CapEx	% pokrivenosti (u odnosu na ukupnu imovinu)	% imovine isključene iz brojnika omjera zelene imovine (Članak 7(2) i (3) i odlomak 1.1.2. Annexa V)	% imovine isključene iz nazivnika omjera zelene imovine (Članak 7(1) i Odlomak 1.2.4 Annexa V)
	GAR (tok)	3	0,10%	0,16%	77,46%	34,63%	22,54%
	Knjiga trgovanja						
	Financijska jamstva	1	0,88%	3,04%			
	Imovina pod upravljanjem	-	7,77%	10,32%			
	Prihodi od naknada i provizija						

## 1. Imovina za izračun omjera zelene imovine na temelju prihoda

Milijuni EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j										
											31.12.2024.									
											Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim pormjenama (CCA)				
											Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					Od čega u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				
											Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)					Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)				
Ukupna knjigovodstvena vrijednost	Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće															
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku																				
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	5.563	1.942	102	-	-	-	18	2	-	-									
0020	Financijska poduzeća	60	15	1	-	-	-	1	-	-	-									
0030	Kreditne institucije	45	12	1	-	-	-	-	-	-	-									
0040	Kreditni i predujmovi	35	12	1	-	-	-	-	-	-	-									
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0070	Druga financijska poduzeća	15	3	-	-	-	-	1	-	-	-									
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0120	od čega društva za upravljanje	5	2	-	-	-	-	-	-	-	-									
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0150	Vlasnički instrumenti	5	2	-	-	-	-	-	-	-	-									
0160	od čega društva za osiguranje	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0170	Kreditni i predujmovi	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0190	Vlasnički instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0200	Nefinancijska poduzeća	845	238	101	-	-	-	17	2	-	-									
0210	Kreditni i predujmovi	771	231	98	-	-	-	16	1	-	-									
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	74	7	3	-	-	-	1	1	-	-									
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0240	Kućanstva	4.490	1.535	-	-	-	-	-	-	-	-									
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	1.676	1.522	-	-	-	-	-	-	-	-									
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	13	13	-	-	-	-	-	-	-	-									
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	168	154	-	-	-	-	-	-	-	-									
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0300	Other local government financing	168	154	-	-	-	-	-	-	-	-									
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	9	9	-	-	-	-	-	-	-	-									
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	4.322	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	3.599	-	-	-	-	-	-	-	-	-									

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	3.318	-	-	-	-	-	-	-	-
0350	Kreditni i predujmovi	3.293	-	-	-	-	-	-	-	-
0360	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	1.637	-	-	-	-	-	-	-	-
0370	od čega krediti za obnovu zgrada	6	-	-	-	-	-	-	-	-
0380	Dužnički vrijednosni papiri	20	-	-	-	-	-	-	-	-
0390	Vlasnički instrumenti	5	-	-	-	-	-	-	-	-
0400	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	281	-	-	-	-	-	-	-	-
0410	Kreditni i predujmovi	278	-	-	-	-	-	-	-	-
0420	Dužnički vrijednosni papiri	1	-	-	-	-	-	-	-	-
0430	Vlasnički instrumenti	2	-	-	-	-	-	-	-	-
0440	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0450	Međubankovni zajmovi na zahtjev	95	-	-	-	-	-	-	-	-
0460	Novac i imovina povezana s novcem	383	-	-	-	-	-	-	-	-
0470	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>0480</b>	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	<b>9.894</b>	<b>1.951</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
0490	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	6.928	-	-	-	-	-	-	-	-
0500	Države	3.990	-	-	-	-	-	-	-	-
0510	Izloženost prema središnjim bankama	2.919	-	-	-	-	-	-	-	-
0520	Knjiga trgovanja	19	-	-	-	-	-	-	-	-
0530	Ukupna imovina	16.822	1.951	102	-	-	-	18	2	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a									
0540	Financijska jamstva	96	14	1	-	-	-	2	-	-
0550	Imovina pod upravljanjem	2	-	-	-	-	-	-	-	-
0560	Od čega dužnički vrijednosni papiri	1	-	-	-	-	-	-	-	-
0570	Od čega instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	-	-



Milijuni EUR		k	l	m	n	o	p	q	r	
		31.12.2024								
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)					Prijelaz na kružno gospodarstvo (CE)			
		Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)			
		Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)					Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)			
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			
	GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku									
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	4	4	-	-	6	6	-	-	
0020	Financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0030	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
0040	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0070	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0170	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0200	Nefinancijska poduzeća	4	4	-	-	6	6	-	-	
0210	Kreditni i predujmovi	3	3	-	-	4	4	-	-	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	1	1	-	-	2	2	-	-	
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0240	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-	
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	
0350	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

0360	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-
0370	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-
0380	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0390	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0400	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-
0410	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-
0420	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0430	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0440	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-
0450	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-
0460	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-
0470	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-
0480	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
0490	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-
0500	Države	-	-	-	-	-	-	-
0510	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-
0520	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
0530	<b>Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
0540	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-
0550	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-
0560	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0570	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-

		s	t	u	v	w	x	z	aa	
		31.12.2024.								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)			Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)					
		Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)			Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					
		Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)			Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)					
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega prijelazno	Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće			
Milijuni EUR										
	GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku									
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	49	-	-	-	
0020	Financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0030	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
0040	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0070	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0170	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0200	Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	49	-	-	-	
0210	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	49	-	-	-	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0240	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-	
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	
0350	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

0360	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-
0370	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-
0380	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0390	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0400	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-
0410	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-
0420	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0430	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0440	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-
0450	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-
0460	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-
0470	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-
0480	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	-	-	-	-	<b>49</b>	-	-
0490	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-
0500	Države	-	-	-	-	-	-	-
0510	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-
0520	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
0530	<b>Ukupna imovina</b>	-	-	-	-	<b>49</b>	-	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-
0540	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-
0550	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-
0560	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0570	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	ab	ac	ad	ae	af
	31.12.2024.				
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				
	Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	
Milijuni EUR					
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku					
0010 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	2.019	114	-	-	-
0020 Financijska poduzeća	16	1	-	-	-
0030 Kreditne institucije	12	1	-	-	-
0040 Krediti i predujmovi	12	1	-	-	-
0050 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
0060 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
0070 Druga financijska poduzeća	4	-	-	-	-
0080 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-
0090 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
0100 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
0110 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
0120 od čega društva za upravljanje	2	-	-	-	-
0130 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
0140 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
0150 Vlasnički instrumenti	2	-	-	-	-
0160 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-
0170 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
0180 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
0190 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
0200 Nefinancijska poduzeća	314	113	-	-	-
0210 Krediti i predujmovi	303	106	-	-	-
0220 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	11	7	-	-	-
0230 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
0240 Kućanstva	1.535	-	-	-	-
0250 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	1.522	-	-	-	-
0260 od čega krediti za obnovu zgrada	13	-	-	-	-
0270 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-
0280 Financiranje tijela lokalne uprave	154	-	-	-	-
0290 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-
0300 Other local government financing	154	-	-	-	-
0310 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	9	-	-	-	-
0320 Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-
0330 Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-
0340 MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-
0350 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
0360 od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-
0370 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-





		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		31.12.2023										
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					
		Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					
		Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)					Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)					
		Ukupna knjigovodstvena vrijednost	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega prijelazno omogućujuće		Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće	
Milijuni EUR												
	GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku											
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0020	Financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0030	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0040	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0070	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0170	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0200	Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0210	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0240	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

0350	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0360	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0370	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0380	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0390	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0400	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0410	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0420	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0430	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0440	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0450	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0460	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0470	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0480	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0490	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0500	Države	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0510	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0520	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0530	Ukupna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0540	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0550	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0560	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0570	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		k	l	m	n	o	p	q	r
		31.12.2023							
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prijelaz na kružno gospodarstvo (CE)			
		Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)			
		Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)				Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)			
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega prijelazno		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	
Milijuni EUR									
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku									
0010	Kreditni i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
0020	Financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
0030	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
0040	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0070	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
0090	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
0130	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
0170	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0200	Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
0210	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0240	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
0300	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

0350	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-
0360	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-
0370	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-
0380	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0390	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0400	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-
0410	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-
0420	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0430	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0440	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-
0450	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-
0460	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-
0470	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-
0480	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	-	-	-	-	-	-	-
0490	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-
0500	Države	-	-	-	-	-	-	-
0510	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-
0520	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
0530	Ukupna imovina	-	-	-	-	-	-	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-
0540	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-
0550	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-
0560	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0570	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		s	t	u	v	w	x	z	aa	
		31.12.2023								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)			Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)					
		Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)			Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					
		Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)			Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)					
		Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega prijelazno		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	
Milijuni EUR										
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku										
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-	
0020	Financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0030	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
0040	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0070	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0170	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0200	Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0210	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0240	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-	
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

0370	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0380	od čega s poslovnim nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
0390	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
0400	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
0410	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0420	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
0430	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0440	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
0450	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0460	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-	-
0470	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-
0480	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-	-
0490	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-	-
0500	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
0510	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
0520	Države	-	-	-	-	-	-	-	-
0530	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-
	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-
0540	Ukupna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-
0550	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
0560	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-	-
0570	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-	-
0370	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
0380	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-



Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	ab	ac	ad	ae	af
	31.12.2023				
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				
	Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	
Milijuni EUR					
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku					
1 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-
2 Financijska poduzeća	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-
4 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
7 Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-
8 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-
9 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
10 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
11 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
12 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-
13 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
14 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
15 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
16 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-
17 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
18 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
19 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
20 Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-
21 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
22 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
23 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
24 Kućanstva	-	-	-	-	-
25 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-
26 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-
27 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-
28 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-
29 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-
30 Other local government financing	-	-	-	-	-
31 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-
32 Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-
33 Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-
34 MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-
35 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
36 od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-
37 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

38	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-
39	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
40	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-
41	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-
42	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-
43	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
44	Izvedenice	-	-	-	-	-
45	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-
46	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-
47	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-
48	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	-	-	-	-	-
49	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-
50	Države	-	-	-	-	-
51	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-
52	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-
53	Ukupna imovina	-	-	-	-	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-
54	Financijska jamstva	-	-	-	-	-
55	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-
56		Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
57		Od čega instrumenti	-	-	-	-

## 2. GAR sektorske informacije na temelju prihoda

Raščlamba po sektoru – Četveroznamenkasta oznaka NACE (razred)	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)								Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)							
	Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)				MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)				Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)				MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)			
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Bruto knjigovodstvena vrijednost				Bruto knjigovodstvena vrijednost				Bruto knjigovodstvena vrijednost			
	U milijunima EUR		Od čega okolišno održivi (CCM)		U milijunima EUR		Od čega okolišno održivi (CCM)		U milijunima EUR		Od čega okolišno održivi (CCA)		U milijunima EUR		Od čega okolišno održivi (CCA)	
xx A01.50	1		1		-		-		-		-		-		-	
xx A03.21	1		-		-		-		8		-		-		-	
xx C21.20	4		-		-		-		-		-		-		-	
xx C23.51	4		1		-		-		-		-		-		-	
xx C26.30	-		-		-		-		6		-		-		-	
xx C27.11	4		-		-		-		-		-		-		-	
xx C29.32	1		-		-		-		-		-		-		-	
xx C33.20	1		-		-		-		-		-		-		-	
xx D35.13	155		90		-		-		-		-		-		-	
xx E36.00	1		1		-		-		1		-		-		-	
xx G46.51	1		1		-		-		-		-		-		-	
xx I55.10	46		-		-		-		-		-		-		-	
xx L68.20	12		-		-		-		-		-		-		-	
xx M70.10	1		1		-		-		-		-		-		-	
xx O84.11	6		6		-		-		2		2		-		-	

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		i	j	k	l	m	n	o	p
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)			
		Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)		Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost	
		Od čega okolišno održivi (WTR)		Od čega okolišno održivi (WTR)		Od čega okolišno održivi (CE)		Od čega okolišno održivi (CE)	
Raščlamba po sektoru – Četveroznamenkasta oznaka NACE (razred)		U milijunima EUR		U milijunima EUR		U milijunima EUR		U milijunima EUR	
xx	A01.50	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	A03.21	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C21.20	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C23.51	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C26.30	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C27.11	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C29.32	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C33.20	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	D35.13	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	E36.00	-	-	-	-	1	1	-	-
xx	G46.51	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	I55.10	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	L68.20	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	M70.10	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	O84.11	4	4	-	-	5	5	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		q	r	s	t	u	v	w	x
		Sprečavanje I kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita I obnova bioraznolikosti I ekosustava (BIO)			
		Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)		Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost	
		Od čega okolišno održivi (PPC)		Od čega okolišno održivi (PPC)		Od čega okolišno održivi (BIO)		Od čega okolišno održivi (BIO)	
Raščlamba po sektoru – Četveroznamenkasta oznaka NACE (razred)		U milijunima EUR		U milijunima EUR		U milijunima EUR		U milijunima EUR	
xx	A01.50	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	A03.21	-	-	-	-	10	-	-	-
xx	C21.20	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C23.51	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C26.30	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C27.11	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C29.32	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	C33.20	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	D35.13	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	E36.00	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	G46.51	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	I55.10	-	-	-	-	39	-	-	-
xx	L68.20	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	M70.10	-	-	-	-	-	-	-	-
xx	O84.11	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		y	z	aa	Ab
		UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)	
		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost	
		Od čega okolišno održivi (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Od čega okolišno održivi (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
Raščlamba po sektoru – Četveroznamenkasta oznaka NACE (razred)		U milijunima EUR	U milijunima EUR	U milijunima EUR	U milijunima EUR
xx	A01.50	1	1	-	-
xx	A03.21	19	-	-	-
xx	C21.20	4	-	-	-
xx	C23.51	4	1	-	-
xx	C26.30	6	-	-	-
xx	C27.11	4	-	-	-
xx	C29.32	1	-	-	-
xx	C33.20	1	-	-	-
xx	D35.13	155	90	-	-
xx	E36.00	3	2	-	-
xx	G46.51	1	1	-	-
xx	I55.10	85	-	-	-
xx	L68.20	12	-	-	-
xx	M70.10	1	1	-	-
xx	O84.11	17	17	-	-

### 3. Ključni pokazatelj uspješnosti stanja omjera zelene imovine na temelju prihoda

		a	b	c	d	e	f	g	h	i		
		31.12.2024.										
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					
					Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)												
GAR – Obuhvaćena imovina u brojnici i nazivniku												
0010	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	34,92%	1,83%	0,00%	0,01%	0,01%	0,31%	0,04%	0,00%	0,00%		
0020	Financial undertakings	25,81%	1,76%	0,00%	0,15%	0,08%	1,49%	0,23%	0,00%	0,00%		
0030	Kreditne institucije	27,43%	2,23%	0,00%	0,18%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0040	Kredit i predujmovi	34,26%	2,82%	0,00%	0,20%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	2,80%	0,10%	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0060	Vlasnički instrumenti	18,09%	1,06%		0,66%	0,24%	0,01%	0,01%		0,00%		
0070	Druga financijska poduzeća	21,12%	0,41%	0,00%	0,08%	0,12%	5,80%	0,89%	0,00%	0,00%		
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0090	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0110	Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-			-		
0120	od čega društva za upravljanje	31,67%	0,53%	0,00%	0,12%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0130	Kredit i predujmovi	31,67%	0,53%	0,00%	0,12%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0150	Vlasnički instrumenti	31,67%	0,53%		0,12%	0,16%	0,00%	0,00%		0,00%		
0160	od čega društva za osiguranje	1,23%	0,16%	0,00%	0,01%	0,03%	13,95%	2,13%	0,00%	0,00%		
0170	Kredit i predujmovi	1,09%	0,13%	0,00%	0,01%	0,03%	11,39%	1,73%	0,00%	0,00%		
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0190	Vlasnički instrumenti	2,03%	0,33%		0,01%	0,06%	28,65%	4,42%		0,00%		
0200	Nefinancijska poduzeća	28,14%	11,91%	0,00%	0,02%	0,03%	1,95%	0,25%	0,00%	0,00%		
0210	Kredit i predujmovi	29,90%	12,69%	0,00%	0,03%	0,04%	2,05%	0,19%	0,00%	0,00%		
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	9,75%	3,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,87%	0,87%	0,00%	0,00%		
0230	Vlasnički instrumenti	31,85%	0,51%		0,11%	0,15%	0,09%	0,00%		0,00%		
0240	Kućanstva	34,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	90,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	91,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	91,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	19,73%	1,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,02%	0,00%	0,00%		



Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		j	k	l	m	n	o	p	q
		31.12.2024.							
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prijelaz na kružno gospodarstvo (CE)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)									
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku									
0010	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	0,08%	0,08%	0,00%	0,00%	0,11%	0,10%	0,00%	0,00%
0020	Financial undertakings	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Kreditne institucije	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Kredit i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0060	Vlasnički instrumenti	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0070	Druga financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
0090	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
0120	od čega društva za upravljanje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0130	Kredit i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0160	od čega društva za osiguranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Kredit i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
0200	Nefinancijska poduzeća	0,51%	0,51%	0,00%	0,00%	0,71%	0,68%	0,00%	0,00%
0210	Kredit i predujmovi	0,39%	0,39%	0,00%	0,00%	0,55%	0,52%	0,00%	0,00%
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	1,74%	1,74%	0,00%	0,00%	2,33%	2,32%	0,00%	0,00%
0230	Vlasnički instrumenti	0,00%	0,00%		0,00%	0,05%	0,00%		0,00%
0240	Kućanstva					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	od čega krediti za obnovu zgrada					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila								
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	0,04%	0,04%	0,00%	0,00%	0,06%	0,06%	0,00%	0,00%

Izvještaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		r	s	t	u	v	w	x	z	
		31.12.2024.								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)										
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku										
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,87%	0,00%	0,00%	0,00%	
0020	Financial undertakings	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	
0030	Kreditne institucije	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0040	Kreditni i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0060	Vlasnički instrumenti	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	
0070	Druga financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-	
0120	od čega društva za upravljanje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0130	Kreditni i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	
0160	od čega društva za osiguranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	
0170	Kreditni i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	
0200	Nefinancijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,74%	0,00%	0,00%	0,00%	
0210	Kreditni i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,30%	0,00%	0,00%	0,00%	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0230	Vlasnički instrumenti	0,01%	0,00%		0,00%	0,06%	0,00%		0,00%	
0240	Kućanstva									
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom									
0260	od čega krediti za obnovu zgrada									
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila									
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,49%	0,00%	0,00%	0,00%	

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	aa	ab	ac	ad	ae	af
	31.12.2024.					
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Udio ukupne obuhvaćene imovine
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)						
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku						
0010 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	36,29%	2,05%	0,00%	0,01%	0,01%	33,07%
0020 Financial undertakings	27,31%	1,99%	0,00%	0,15%	0,08%	0,36%
0030 Kreditne institucije	27,43%	2,23%	0,00%	0,18%	0,07%	0,26%
0040 Krediti i predujmovi	34,26%	2,82%	0,00%	0,20%	0,09%	0,21%
0050 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	2,80%	0,10%	0,00%	0,10%	0,00%	0,06%
0060 Vlasnički instrumenti	18,10%	1,07%		0,66%	0,24%	0,00%
0070 Druga financijska poduzeća	26,98%	1,30%	0,00%	0,08%	0,12%	0,09%
0080 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	0,00%
0090 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	0,00%
0100 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0110 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	0,00%
0120 od čega društva za upravljanje	31,67%	0,53%	0,00%	0,12%	0,16%	0,03%
0130 Krediti i predujmovi	31,67%	0,53%	0,00%	0,12%	0,16%	0,00%
0140 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0150 Vlasnički instrumenti	31,67%	0,53%		0,12%	0,16%	0,03%
0160 od čega društva za osiguranje	15,41%	2,29%	0,00%	0,01%	0,03%	0,03%
0170 Krediti i predujmovi	12,75%	1,86%	0,00%	0,01%	0,03%	0,02%
0180 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0190 Vlasnički instrumenti	30,68%	4,75%		0,01%	0,07%	0,00%
0200 Nefinancijska poduzeća	37,05%	13,34%	0,00%	0,02%	0,03%	5,03%
0210 Krediti i predujmovi	39,19%	13,79%	0,00%	0,03%	0,04%	4,58%
0220 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	14,69%	8,68%	0,00%	0,00%	0,00%	0,44%
0230 Vlasnički instrumenti	32,05%	0,51%		0,11%	0,15%	0,00%
0240 Kućanstva	34,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	26,69%
0250 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	90,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,96%
0260 od čega krediti za obnovu zgrada	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%
0270 od čega krediti za kupnju motornih vozila						
0280 Financiranja tijela lokalne uprave	91,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%
0290 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	0,00%
0300 Druga financiranja tijela lokalne uprave	91,70%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%
0310 Kolateralni stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
0320 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	20,50%	1,15%	0,00%	0,00%	0,00%	33,12%

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	b	c	d	e	f	g	h	i
	31.12.2023.							
	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)			Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)				
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)								
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku								
1 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Financijal undertakings	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
8 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
16 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
25 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
26 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
27 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	-	-	-	-

## Izveštaj o održivosti

za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	j	k	l	m	n	o	p	q
	31.12.2023.							
	Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prijelaz na kružno gospodarstvo (CE)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)								
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku								
Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Financijal undertakings	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
8 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
16 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
25 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
26 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
27 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	r	s	t	u	v	w	x	z
	31.12.2023.							
	Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)								
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku								
1 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Financijal undertakings	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
8 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
16 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
25 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
26 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
27 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	aa	ab	ac	ad	ae	af
	31.12.2023.					
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Udio ukupne obuhvaćene imovine
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)						
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku						
1	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-
2	Financijal undertakings	-	-	-	-	-
3	Kreditne institucije	-	-	-	-	-
4	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
5	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
6	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
7	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-
8	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-
9	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
10	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
11	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
12	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-
13	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
14	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
15	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
16	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-
17	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
18	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
19	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
20	Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-
21	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
22	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
23	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
24	Kućanstva	-	-	-	-	-
25	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-
26	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-
27	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-
28	Financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-
29	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-
30	Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-
31	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-
32	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	-



#### 4. KLJUČNI POKAZATELJ USPIJEŠNOSTI TOKA OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU PROMETA

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
		31.12.2024									
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine)											
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku											
0010	Kreditni i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	19,82%	0,17%	0,00%	0,02%	0,02%	0,41%	0,00%	0,00%	0,00%	
0020	Financijska poduzeća	15,60%	0,91%	0,00%	0,56%	0,21%	0,65%	0,10%	0,00%	0,00%	
0030	Kreditne institucije	18,13%	1,06%	0,00%	0,66%	0,25%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	
0040	Kreditni i predumjovi	18,13%	1,06%	0,00%	0,66%	0,25%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0070	Druga financijska poduzeća	0,32%	0,05%	0,00%	0,00%	0,01%	4,53%	0,67%	0,00%	0,00%	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0130	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0160	od čega društva za osiguranje	0,32%	0,05%	0,00%	0,00%	0,01%	4,53%	0,67%	0,00%	0,00%	
0170	Kreditni i predumjovi	0,32%	0,05%	0,00%	0,00%	0,01%	4,53%	0,67%	0,00%	0,00%	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0200	Nefinancijska poduzeća	19,07%	1,75%	0,00%	0,14%	0,18%	4,32%	0,00%	0,00%	0,00%	
0210	Kreditni i predumjovi	17,25%	1,86%	0,00%	0,14%	0,19%	4,59%	0,00%	0,00%	0,00%	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	48,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0240	Kućanstva	18,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao osiguranjem	86,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	100,0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	72,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0290	Financiranja kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	72,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	100,0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	10,97%	0,10%	0,00%	0,01%	0,01%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	

## Izveštaj o održivosti

za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		j	k	l	m	n	o	p	q	
		31.12.2024								
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće	
%		(u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine)								
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku										
0010	Kreditni i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	
0020	Financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0030	Kreditne institucije	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0040	Kreditni i predumjovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0070	Druga financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrument	-	-	-	-	-	-	-	-	
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0130	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0160	od čega društva za osiguranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0170	Kreditni i predumjovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0200	Nefinancijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	
0210	Kreditni i predumjovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,00%	0,00%	0,00%	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0240	Kućanstva					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao osiguranjem					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0260	od čega krediti za obnovu zgrada					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila									
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0290	Financiranja kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	

		r	s	t	u	v	w	x	z	
		31.12.2024								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine)										
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku										
0010	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,06%	0,00%	0,00%	0,00%	
0020	Financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	
0030	Kreditne institucije	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0040	Kredit i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0070	Druga financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrument	-	-	-	-	-	-	-	-	
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0130	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0160	od čega društva za osiguranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	
0170	Kredit i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0200	Nefinancijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,18%	0,00%	0,00%	0,00%	
0210	Kredit i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,89%	0,00%	0,00%	0,00%	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0240	Kućanstva									
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao osiguranjem									
0260	od čega krediti za obnovu zgrada									
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila									
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0290	Financiranja kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,59%	0,00%	0,00%	0,00%	

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	aa	ab	ac	ad	ae	af
	31.12.2024					
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Udio ukupne nove obuhvaćene imovine
% (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine)						
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku						
0010 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	21,31%	0,17%	0,00%	0,02%	0,02%	42,82%
0020 Financijska poduzeća	16,29%	1,01%	0,00%	0,56%	0,21%	0,31%
0030 Kreditne institucije	18,14%	1,06%	0,00%	0,66%	0,25%	0,27%
0040 Krediti i predujmovi	18,14%	1,06%	0,00%	0,66%	0,25%	0,27%
0050 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0060 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	0,00%
0070 Druga financijska poduzeća	5,13%	0,72%	0,00%	0,00%	0,01%	0,04%
0080 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	0,00%
0090 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	0,00%
0100 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0110 Vlasnički instrument	-	-		-	-	0,00%
0120 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	0,00%
0130 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	0,00%
0140 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0150 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	0,00%
0160 od čega društva za osiguranje	5,13%	0,72%	0,00%	0,00%	0,01%	0,04%
0170 Krediti i predujmovi	5,13%	0,72%	0,00%	0,00%	0,01%	0,04%
0180 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0190 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	0,00%
0200 Nefinancijska poduzeća	34,75%	1,75%	0,00%	0,14%	0,18%	4,06%
0210 Krediti i predujmovi	33,90%	1,86%	0,00%	0,14%	0,19%	3,82%
0220 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	48,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,24%
0230 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	0,00%
0240 Kućanstva	18,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	37,70%
0250 od čega sa stambenom nekretninom kao osiguranjem	86,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,16%
0260 od čega krediti za obnovu zgrada	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
0270 od čega krediti za kupnju motornih vozila						
0280 Financiranja tijela lokalne uprave	72,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%
0290 Financiranja kućanstva	-	-	-	-	-	0,00%
0300 Druga financiranja tijela lokalne uprave	72,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%
0310 Kolateralni stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
0320 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	11,79%	0,10%	0,00%	0,01%	0,01%	42,83%

## 5. KLJUČNI POKAZATELJ USPIJEŠNOSTI STANJA IZVANBILANČNIH IZLOŽENOSTI NA TEMELJU PRIHODA

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		31.12.2024								
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
		Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće
%		(u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	14,87%	0,88%	0,00%	0,10%	0,06%	2,10%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	23,86%	7,18%	0,00%	0,35%	2,66%	0,71%	0,02%	0,00%	0,02%
		31.12.2024								
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće		
%		(u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,26%	0,54%	0,00%	0,02%
		31.12.2024								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće		
%		(u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	11,31%	0,03%	0,00%	0,03%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		aa	ab	ac	ad	ae
		31.12.2024				
		UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)						
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	16,97%	0,88%	0,00%	0,10%	0,06%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	42,30%	7,77%	0,00%	0,35%	2,73%

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
	Godina završava na 31.12.2023									
	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)				Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					
	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće		Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)										
1 Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Bilješka: nazivnici odgovarajućih postotaka odgovaraju obuhvaćenoj imovini na razini retka iz stupca a obrasca 1.

	j	k	l	m	n	o	p	q
	Godina završava na 31.12.2023							
	Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
1 Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-

	r	s	t	u	v	w	x	z
	Godina završava na 31.12.2023							
	Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje			Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
1 Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-



Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	aa	ab	ac	ad	ae
	Godina završava na 31.12.2023				
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)					
1 Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	-	-	-	-	-
2 Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-

## 5. KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA IZVANBILANČNIH IZLOŽENOSTI NA TEMELJU PRIHODA

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		31.12.2024								
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)				Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)										
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	10,37%	0,70%	0,00%	0,04%	0,04%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	27,92%	15,41%	0,00%	0,26%	5,04%	0,70%	0,01%	0,00%	0,00%

		j	k	l	m	n	o	p	q	
		31.12.2024								
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće		Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)										
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	0,42%	0,00%	0,00%	0,00%	18,70%	1,69%	0,00%	0,00%	0,05%

		r	s	t	u	v	w	x	z	
		31.12.2024								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće		Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)										
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	0,55%	0,04%	0,00%	0,04%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		aa	ab	ac	ad	ae
				31.12.2024		
				UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)		
				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)		
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće
	% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)					
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	10,38%	0,70%	0,00%	0,04%	0,04%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	48,32%	17,15%	0,00%	0,26%	5,14%

## 1. Imovina za izračun omjera zelene imovine na temelju kapitalnih rashoda

Milijuni EUR	a	b	c	d	31.12.2024.				g	h	i	j				
					Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)								Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)			
					Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)								Od čega u sektorima relevantnim za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)			
					Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)								Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)			
Ukupna knjigovodstvena vrijednost	Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće											
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku																
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	5.563	2.010	159	-	-	2	9	-	-	-					
0020	Financijska poduzeća	60	15	1	-	-	-	1	-	-	-					
0030	Kreditne institucije	45	12	1	-	-	-	-	-	-	-					
0040	Kreditni i predujmovi	35	12	1	-	-	-	-	-	-	-					
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0070	Druga financijska poduzeća	15	3	-	-	-	-	1	-	-	-					
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0120	od čega društva za upravljanje	5	2	-	-	-	-	-	-	-	-					
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0150	Vlasnički instrumenti	5	2	-	-	-	-	-	-	-	-					
0160	od čega društva za osiguranje	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0170	Kreditni i predujmovi	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0190	Vlasnički instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0200	Nefinancijska poduzeća	845	306	158	-	-	2	8	-	-	-					
0210	Kreditni i predujmovi	771	296	153	-	-	2	8	-	-	-					
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	74	10	5	-	-	-	-	-	-	-					
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0240	Kućanstva	4.490	1.535	-	-	-	-	-	-	-	-					
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	1.676	1.522	-	-	-	-	-	-	-	-					
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	13	13	-	-	-	-	-	-	-	-					
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	168	154	-	-	-	-	-	-	-	-					
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

0300	Other local government financing	168	154	-	-	-	-	-	-	-	-
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	9	9	-	-	-	-	-	-	-	-
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	4.322	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	3.599	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	3.318	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0350	Kredit i predujmovi	3.293	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0360	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	1.637	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0370	od čega krediti za obnovu zgrada	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0380	Dužnički vrijednosni papiri	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0390	Vlasnički instrumenti	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0400	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	281	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0410	Kredit i predujmovi	278	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0420	Dužnički vrijednosni papiri	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0430	Vlasnički instrumenti	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0440	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0450	Međubankovni zajmovi na zahtjev	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0460	Novac i imovina povezana s novcem	383	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0470	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0480	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	<b>9.894</b>	<b>2.019</b>	<b>159</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
0490	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	6.928	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0500	Države	3.990	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0510	Izloženost prema središnjim bankama	2.919	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0520	Knjiga trgovanja	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0530	<b>Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a</b>	<b>16.822</b>	<b>2.019</b>	<b>159</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
0540	Financijska jamstva	96	26	3	-	-	2	2	-	-	-
0550	Imovina pod upravljanjem	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0560	Od čega dužnički vrijednosni papiri	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0570	Od čega instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		k	l	m	n	o	p	q	r
		31.12.2024.							
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prijelaz na kružno gospodarstvo (CE)			
		Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)			
		Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
Milijuni EUR									
	GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku								
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	12	12	-	-	2	-	-	-
0020	Financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
0030	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
0040	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0070	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
0170	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0200	Nefinancijska poduzeća	12	12	-	-	2	-	-	-
0210	Kreditni i predujmovi	8	8	-	-	2	-	-	-
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	4	4	-	-	-	-	-	-
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0240	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
0300	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
0350	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

0360	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-
0370	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-
0380	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0390	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0400	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-
0410	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-
0420	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0430	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0440	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-
0450	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-
0460	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-
0470	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-
0480	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
0490	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-
0500	Države	-	-	-	-	-	-	-
0510	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-
0520	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
0530	<b>Ukupna imovina</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a							
0540	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-
0550	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-
0560	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0570	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-



		s	t	u	v	w	x	z	aa	
		31.12.2024								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)			Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)					
		Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)			Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					
		Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)			Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)					
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega prijelazno	Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće			
Milijuni EUR										
	GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku									
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	7	-	-	-	
0020	Financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0030	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	
0040	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0070	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0170	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0200	Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	7	-	-	-	
0210	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	7	-	-	-	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0240	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-	
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-	
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	
0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	
0350	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

0360	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-
0370	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-
0380	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0390	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0400	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-
0410	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-
0420	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0430	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
0440	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-
0450	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-
0460	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-
0470	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-
0480	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	-	-	-	-	<b>7</b>	-	-
0490	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-
0500	Države	-	-	-	-	-	-	-
0510	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-
0520	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
0530	<b>Ukupna imovina</b>	-	-	-	-	<b>7</b>	-	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a							
0540	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-
0550	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-
0560	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-
0570	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	ab	ac	ad	ae	af
	31.12.2024.				
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				
	Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)				
Milijuni EUR			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku					
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	2.040	171	-	2
0020	Financijska poduzeća	16	1	-	-
0030	Kreditne institucije	12	1	-	-
0040	Kreditni i predujmovi	12	1	-	-
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
0070	Druga financijska poduzeća	4	-	-	-
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
0120	od čega društva za upravljanje	2	-	-	-
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	2	-	-	-
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-
0170	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
0200	Nefinancijska poduzeća	335	170	-	2
0210	Kreditni i predujmovi	321	161	-	2
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	14	9	-	-
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
0240	Kućanstva	1.535	-	-	-
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	1.522	-	-	-
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	13	-	-	-
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	154	-	-	-
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-
0300	Other local government financing	154	-	-	-
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	9	-	-	-
0320	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-
0330	Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-
0340	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-
0350	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-
0360	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-
0370	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-



Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	31.12.2023									
	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)				
	Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				
	Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)					Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)				
Milijuni EUR	Ukupna knjigovodstvena vrijednost		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće		
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku										
Kreditni i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
21										
22										
23										
24										
25										
26										
27										
28										
29										

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

30	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Države	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Ukupna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	k	l	m	n	o	p	q	r
	31.12.2023							
	Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prijelaz na kružno gospodarstvo (CE)			
	Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)			
	Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)				Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)			
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
Milijuni EUR								
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku								
1 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
8 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
16 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
25 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
26 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
27 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-
33 Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
34 MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

35	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
36	od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
37	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-	-
48	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Države	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Ukupna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
54	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-



Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	s	t	u	v	w	x	z	aa
	31.12.2023							
	Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)			
	Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)			
	Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)				Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)			
		Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće	
Milijuni EUR								
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku								
1 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
8 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
12 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
16 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
25 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
26 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
27 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-	-	-	-
33 Financijska i nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
34 MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

35	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
36	od čega s poslovnim nekretnim kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
37	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Izvedenice	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-	-	-	-
48	<b>Ukupna imovina u omjeru zelene imovine</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Države	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Ukupna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
54	Financijska jamstva	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Od čega instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	ab	ac	ad	ae	af
	31.12.2023				
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				
	Od čega okolišno održivi (usklađeni s taksonomijom)				
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće
Milijuni EUR					
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku					
1 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-
2 Financijska poduzeća	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-
4 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
7 Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-
8 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-
9 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
10 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
11 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
12 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-
13 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
14 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
15 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
16 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-
17 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
18 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
19 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
20 Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-
21 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
22 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
23 Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
24 Kućanstva	-	-	-	-	-
25 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-
26 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-
27 od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-
28 Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-
29 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-
30 Other local government financing	-	-	-	-	-
31 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-
32 Druga imovina isključena iz brojnika za izračun GAR-a (uključena u nazivnik)	-	-	-	-	-
33 Financijska I nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-
34 MSP-ovi i nefinancijska poduzeća (osim MSP-ova) na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-
35 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-
36 od čega s poslovnom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-
37 od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

38	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-
39	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
40	Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-
41	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-
42	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-
43	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
44	Izvedenice	-	-	-	-	-
45	Međubankovni zajmovi na zahtjev	-	-	-	-	-
46	Novac i imovina povezana s novcem	-	-	-	-	-
47	Druga imovina (npr. goodwill, roba itd.)	-	-	-	-	-
48	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	-
49	Druga neobuhvaćena imovina za izračun GAR-a	-	-	-	-	-
50	Države	-	-	-	-	-
51	Izloženost prema središnjim bankama	-	-	-	-	-
52	Knjiga trgovanja	-	-	-	-	-
53	Ukupna imovina	-	-	-	-	-
	Izvanbilančne izloženosti – Društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a	-	-	-	-	-
54	Financijska jamstva	-	-	-	-	-
55	Imovina pod upravljanjem	-	-	-	-	-
56				Od čega dužnički vrijednosni papiri	-	-
57				Od čega instrumenti	-	-

## 2. GAR sektorske informacije na temelju kapitalnih rashoda

Raščlamba po sektoru – Četveroznamenkasta oznaka NACE (razred)	a		b		c		d		e		f		g		h		
	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)								Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)								
	Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)				MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)				Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)				MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)				
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Bruto knjigovodstvena vrijednost				Bruto knjigovodstvena vrijednost				Bruto knjigovodstvena vrijednost				
	U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (CCM)		U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (CCM)		U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (CCA)		U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (CCA)		U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (CCA)		U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (CCA)
A01.11	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A03.21	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C10.11	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C10.61	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C10.89	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C21.20	3	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C23.51	3	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C26.30	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-
C27.11	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C29.32	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C33.20	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D35.13	193	139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E36.00	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G45.31	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G46.51	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G47.11	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I55.10	44	2	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
L68.20	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M70.10	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M72.19	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N82.20	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O84.11	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Raščlamba po sektoru – Četveroznamenkasta oznaka NACE (razred)	i		j		k		l		m		n		o		p	
	Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)								Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)							
	Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)				MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)				Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)				MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)			
	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Bruto knjigovodstvena vrijednost				Bruto knjigovodstvena vrijednost				Bruto knjigovodstvena vrijednost			
	U milijunima EUR		Od čega okolišno održivi (WTR)		U milijunima EUR		Od čega okolišno održivi (WTR)		U milijunima EUR		Od čega okolišno održivi (CE)		U milijunima EUR		Od čega okolišno održivi (CE)	
A01.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A03.21	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-
C10.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C10.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C10.89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C21.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C23.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C26.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C27.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C29.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C33.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D35.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E36.00	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G45.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G46.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G47.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I55.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L68.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M70.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M72.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N82.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O84.11	11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Raščlamba po sektoru – Četveroznamenkasta oznaka NACE (razred)	q	r	s	t	u	v	w	x
	Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)			
	Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)		Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost	
	U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (PPC)	U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (PPC)	U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (BIO)	U milijunima EUR	Od čega okolišno održivi (BIO)
A01.11	-	-	-	-	-	-	-	-
A03.21	-	-	-	-	7	-	-	-
C10.11	-	-	-	-	-	-	-	-
C10.61	-	-	-	-	-	-	-	-
C10.89	-	-	-	-	-	-	-	-
C21.20	-	-	-	-	-	-	-	-
C23.51	-	-	-	-	-	-	-	-
C26.30	-	-	-	-	-	-	-	-
C27.11	-	-	-	-	-	-	-	-
C29.32	-	-	-	-	-	-	-	-
C33.20	-	-	-	-	-	-	-	-
D35.13	-	-	-	-	-	-	-	-
E36.00	-	-	-	-	-	-	-	-
G45.31	-	-	-	-	-	-	-	-
G46.51	-	-	-	-	-	-	-	-
G47.11	-	-	-	-	-	-	-	-
I55.10	-	-	-	-	-	-	-	-
L68.20	-	-	-	-	-	-	-	-
M70.10	-	-	-	-	-	-	-	-
M72.19	-	-	-	-	-	-	-	-
N82.20	-	-	-	-	-	-	-	-
O84.11	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	y	z	aa	Ab
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Nefinancijska poduzeća (podliježu NFRD)		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća (ne podliježu NFRD)	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost	
	Od čega okolišno održivi (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		Od čega okolišno održivi (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
Raščlamba po sektoru – Četveroznamenasta oznaka NACE (razred)	U milijunima EUR	U milijunima EUR	U milijunima EUR	U milijunima EUR
A01.11	1	-	-	-
A03.21	24	-	-	-
C10.11	1	-	-	-
C10.61	1	-	-	-
C10.89	5	-	-	-
C21.20	3	2	-	-
C23.51	3	1	-	-
C26.30	7	-	-	-
C27.11	5	-	-	-
C29.32	1	-	-	-
C33.20	1	-	-	-
D35.13	193	139	-	-
E36.00	2	2	-	-
G45.31	1	1	-	-
G46.51	1	-	-	-
G47.11	1	-	-	-
I55.10	45	2	-	-
L68.20	12	-	-	-
M70.10	2	2	-	-
M72.19	1	-	-	-
N82.20	4	-	-	-
O84.11	21	21	-	-



### 3. Ključni pokazatelj uspješnosti stanja omjera zelene imovine na temelju kapitalnih rashoda

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		31.12.2024.								
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)				Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)										
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku										
0010	Kreditni i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	36,16%	2,85%	-	-	0,04%	0,15%	-	-	-
0020	Financijska poduzeća	26,11%	1,93%	-	0,16%	0,16%	1,48%	0,23%	-	-
0030	Kreditne institucije	27,72%	2,40%	-	0,19%	0,16%	-	-	-	-
0040	Kreditni i predumjovi	34,47%	2,99%	-	0,19%	0,17%	0,01%	-	-	-
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	3,40%	0,30%	-	0,20%	0,10%	-	-	-	-
0060	Vlasnički instrumenti	18,73%	1,60%	-	0,64%	0,47%	0,02%	0,01%	-	-
0070	Druga financijska poduzeća	21,46%	0,58%	-	0,06%	0,19%	5,75%	0,89%	-	-
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0090	Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0120	od čega društva za upravljanje	32,04%	0,75%	-	0,08%	0,27%	-	-	-	-
0130	Kreditni i predumjovi	32,04%	0,75%	-	0,08%	0,27%	-	-	-	-
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	32,04%	0,75%	-	0,08%	0,27%	-	-	-	-
0160	od čega društva za osiguranje	1,58%	0,21%	-	0,01%	0,04%	13,78%	2,13%	-	-
0170	Kreditni i predumjovi	1,49%	0,17%	-	0,01%	0,03%	11,19%	1,73%	-	-
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	2,11%	0,43%	-	0,02%	0,09%	28,67%	4,43%	-	-
0200	Nefinancijska poduzeća	36,23%	18,65%	-	-	0,27%	0,89%	-	-	-
0210	Kreditni i predumjovi	38,37%	19,78%	-	-	0,29%	0,98%	-	-	-
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	13,95%	6,88%	-	-	-	-	-	-	-
0230	Vlasnički instrumenti	32,26%	0,75%	-	0,08%	0,28%	0,06%	-	-	-
0240	Kućanstva	34,19%	-	-	-	-	-	-	-	-
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	90,82%	-	-	-	-	-	-	-	-
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	91,70%	-	-	-	-	-	-	-	-
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	91,70%	-	-	-	-	-	-	-	-
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	20,42%	1,61%	-	-	0,02%	0,09%	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		j	k	l	m	n	o	p	q
		31.12.2024.							
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prijelaz na kružno gospodarstvo (CE)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)									
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku									
0010	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	0,22%	0,22%	-	-	0,03%	-	-	-
0020	Financijal undertakings	-	-	-	-	-	-	-	-
0030	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
0040	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0070	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	0,01%	-	-	-
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
0090	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
0130	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	0,03%	-	-	-
0170	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	0,04%	-	-	-
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0200	Nefinancijska poduzeća	1,44%	1,44%	-	-	0,22%	-	-	-
0210	Kredit i predujmovi	1,10%	1,10%	-	-	0,24%	-	-	-
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	4,93%	4,93%	-	-	-	-	-	-
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	0,04%	-	-	-
0240	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	0,12%	0,12%	-	-	0,02%	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		r	s	t	u	v	w	x	z
		31.12.2024.							
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)									
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku									
0010	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	0,12%	-	-	-
0020	Financijal undertakings	-	-	-	-	0,01%	-	-	-
0030	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
0040	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0070	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	0,04%	-	-	-
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
0090	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
0130	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0160	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	0,15%	-	-	-
0170	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	0,18%	-	-	-
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0200	Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	0,81%	-	-	-
0210	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	0,88%	-	-	-
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	0,01%	-	-	-
0240	Kućanstva								
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom								
0260	od čega krediti za obnovu zgrada								
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila								
0280	Financiranje tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	0,07%	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	31.12.2024.						
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)						
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)						
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Udio ukupne obuhvaćene imovine	
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)							
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku							
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	36,68%	3,08%	-	-	0,04%	33,07%
0020	Financial undertakings	27,61%	2,16%	-	0,16%	0,17%	0,36%
0030	Kreditne institucije	27,72%	2,41%	-	0,19%	0,16%	0,26%
0040	Kreditni i predujmovi	34,47%	2,99%	-	0,19%	0,17%	0,21%
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	3,40%	0,30%	-	0,20%	0,10%	0,06%
0060	Vlasnički instrumenti	18,75%	1,61%	-	0,64%	0,47%	-
0070	Druga financijska poduzeća	27,27%	1,46%	-	0,06%	0,19%	0,09%
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
0120	od čega društva za upravljanje	32,04%	0,75%	-	0,08%	0,27%	0,03%
0130	Kreditni i predujmovi	32,04%	0,75%	-	0,08%	0,27%	-
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	32,04%	0,75%	-	0,08%	0,27%	0,03%
0160	od čega društva za osiguranje	15,55%	2,34%	-	0,01%	0,04%	0,03%
0170	Kreditni i predujmovi	12,90%	1,90%	-	0,01%	0,04%	0,02%
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	30,78%	4,85%	-	0,02%	0,09%	-
0200	Nefinancijska poduzeća	39,59%	20,08%	-	-	0,27%	5,03%
0210	Kreditni i predujmovi	41,58%	20,89%	-	-	0,29%	4,58%
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	18,88%	11,81%	-	-	-	0,44%
0230	Vlasnički instrumenti	32,38%	0,75%	-	0,08%	0,28%	-
0240	Kućanstva	34,19%	-	-	-	-	26,69%
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	90,82%	-	-	-	-	9,96%
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	100,00%	-	-	-	-	0,08%
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	91,70%	-	-	-	-	1,00%
0290	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	91,70%	-	-	-	-	1,00%
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	100,00%	-	-	-	-	0,05%
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	20,72%	1,73%	-	-	0,02%	33,12%

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	31.12.2023.								
	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)									
<b>GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku</b>									
1	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Financial undertakings	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Vlasnički instrumenti	-		-	-	-	-		-
7	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
8	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Vlasnički instrumenti	-		-	-	-	-		-
12	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Vlasnički instrumenti	-		-	-	-	-		-
16	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Vlasnički instrumenti	-		-	-	-	-		-
20	Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Vlasnički instrumenti	-		-	-	-	-		-
24	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
25	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-	-	-	-
26	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-
27	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-		-	-	-
28	Financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	j	k	l	m	n	o	p	q
	31.12.2023.							
	Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prijelaz na kružno gospodarstvo (CE)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)								
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku								
1 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Financijal undertakings	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
7 Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
8 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
12 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
16 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
20 Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
24 Kućanstva					-	-	-	-
25 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom					-	-	-	-
26 od čega krediti za obnovu zgrada					-	-	-	-
27 od čega krediti za kupnju motornih vozila					-	-	-	-
28 Financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	-	-	-	-

Izvještaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	r	s	t	u	v	w	x	z
	31.12.2023.							
	Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)								
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku								
1 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Financial undertakings	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjeno	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
7 Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
8 od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
12 od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
16 od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
20 Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Vlasnički instrumenti	-	-		-	-	-		-
24 Kućanstva								
25 od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom								
26 od čega krediti za obnovu zgrada								
27 od čega krediti za kupnju motornih vozila								
28 Financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Stambeno financiranje	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-
32 Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	aa	ab	ac	ad	ae	af
	31.12.2023.					
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće	Udio ukupne obuhvaćene imovine
% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)						
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku						
1	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	-	-	-	-	-
2	Financial undertakings	-	-	-	-	-
3	Kreditne institucije	-	-	-	-	-
4	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
5	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
6	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
7	Druga financijska poduzeća	-	-	-	-	-
8	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-
9	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
10	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
11	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
12	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-
13	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
14	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
15	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
16	od čega društva za osiguranje	-	-	-	-	-
17	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
18	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
19	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
20	Nefinancijska poduzeća	-	-	-	-	-
21	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-
22	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-
23	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-
24	Kućanstva	-	-	-	-	-
25	od čega sa stambenom nekretninom kao kolateralom	-	-	-	-	-
26	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-
27	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-
28	Financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-
29	Stambeno financiranje	-	-	-	-	-
30	Druga financiranja tijela lokalne uprave	-	-	-	-	-
31	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	-	-	-	-	-
32	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	-	-	-	-	-



#### 4. KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		31.12.2024								
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)				Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine)										
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku										
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	20,60%	0,29%	0,00%	0,00%	0,01%	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Financijska poduzeća	16,20%	1,38%	0,00%	0,55%	0,41%	0,63%	0,11%	0,00%	0,00%
0030	Kreditne institucije	18,77%	1,60%	0,00%	0,64%	0,47%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%
0040	Kreditni i predujmovi	18,77%	1,60%	0,00%	0,64%	0,47%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0070	Druga financijska poduzeća	0,72%	0,07%	0,00%	0,00%	0,01%	4,32%	0,67%	0,00%	0,00%
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0160	od čega društva za osiguranje	0,72%	0,07%	0,00%	0,00%	0,01%	4,32%	0,67%	0,00%	0,00%
0170	Kreditni i predujmovi	0,72%	0,07%	0,00%	0,00%	0,01%	4,32%	0,67%	0,00%	0,00%
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0200	Nefinancijska poduzeća	27,23%	2,98%	0,00%	0,00%	0,06%	4,10%	0,00%	0,00%	0,00%
0210	Kreditni i predujmovi	27,07%	2,14%	0,00%	0,00%	0,06%	4,35%	0,00%	0,00%	0,00%
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	29,77%	16,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0240	Kućanstva	18,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao osiguranjem	86,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	72,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financiranja kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	72,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	11,40%	0,1	0,00%	0,00%	0,00%	0,22%	0,00%	0,00%	0,00%

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		j	k	l	m	n	o	p	q
		31.12.2024							
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine)									
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku									
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
0030	Kreditne institucije	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0040	Kreditni i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0070	Druga financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0110	Vlasnički instrument	-	-	-	-	-	-	-	-
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0160	od čega društva za osiguranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%
0170	Kreditni i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0200	Nefinancijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%
0210	Kreditni i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,24%	0,00%	0,00%	0,00%
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
0240	Kućanstva	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao osiguranjem	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0290	Financiranja kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%

		r	s	t	u	v	w	x	z	
		31.12.2024								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće		
% (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine)										
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku										
0010	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	
0020	Financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	
0030	Kreditne institucije	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0040	Kredit i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0070	Druga financijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,00%	0,00%	0,00%	
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0090	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0110	Vlasnički instrument	-	-	-	-	-	-	-	-	
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	-	-	-	
0130	Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0160	od čega društva za osiguranje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,00%	0,00%	0,00%	
0170	Kredit i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,00%	0,00%	0,00%	
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0200	Nefinancijska poduzeća	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%	0,00%	0,00%	0,00%	
0210	Kredit i predujmovi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
0240	Kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao osiguranjem	-	-	-	-	-	-	-	-	
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	-	-	-	-	-	-	-	-	
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-	-	-	
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0290	Financiranja kućanstva	-	-	-	-	-	-	-	-	
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	aa	ab	ac	ad	ae	af	
	31.12.2024						
	UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					Udio ukupne nove obuhvaćene imovine	
	Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)						
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće		
% (u odnosu na tok ukupne prihvatljive imovine)							
GAR – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku							
0010	Kreditni i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji nisu prihvatljivi za izračun GAR-a	21,04%	0,29%	0,00%	0,00%	0,01%	42,82%
0020	Financijska poduzeća	16,86%	1,49%	0,00%	0,55%	0,41%	0,31%
0030	Kreditne institucije	18,79%	1,62%	0,00%	0,64%	0,47%	0,27%
0040	Kreditni i predujmovi	18,79%	1,62%	0,00%	0,64%	0,47%	0,27%
0050	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0060	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	0,00%
0070	Druga financijska poduzeća	5,25%	0,73%	0,00%	0,00%	0,01%	0,04%
0080	od čega investicijska društva	-	-	-	-	-	0,00%
0090	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	0,00%
0100	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0110	Vlasnički instrument	-	-	-	-	-	0,00%
0120	od čega društva za upravljanje	-	-	-	-	-	0,00%
0130	Kreditni i predujmovi	-	-	-	-	-	0,00%
0140	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0150	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	0,00%
0160	od čega društva za osiguranje	5,26%	0,73%	0,00%	0,00%	0,01%	0,04%
0170	Kreditni i predujmovi	5,26%	0,73%	0,00%	0,00%	0,01%	0,04%
0180	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	-	-	-	-	-	0,00%
0190	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	0,00%
0200	Nefinancijska poduzeća	31,80%	2,98%	0,00%	0,00%	0,06%	4,06%
0210	Kreditni i predujmovi	31,93%	2,14%	0,00%	0,00%	0,06%	3,82%
0220	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom	29,77%	16,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,24%
0230	Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	0,00%
0240	Kućanstva	18,88%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	37,70%
0250	od čega sa stambenom nekretninom kao osiguranjem	86,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,16%
0260	od čega krediti za obnovu zgrada	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
0270	od čega krediti za kupnju motornih vozila	-	-	-	-	-	-
0280	Financiranja tijela lokalne uprave	72,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%
0290	Financiranja kućanstva	-	-	-	-	-	0,00%
0300	Druga financiranja tijela lokalne uprave	72,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%
0310	Kolaterali stečeni preuzimanjem: stambene i poslovne nekretnine	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
0320	Ukupna imovina u omjeru zelene imovine	11,64%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	42,83%

## 5. Ključni pokazatelj uspješnosti stanja izvanbilančnih izloženosti na temelju kapitalnih rashoda

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		31.12.2024.								
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)				Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
%		(u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	26,73%	3,04%	0,00%	0,09%	1,73%	2,21%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	23,37%	9,50%	0,00%	0,38%	3,81%	1,00%	0,66%	0,00%	0,08%
		31.12.2024								
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće	
%		(u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	3,45%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%
		31.12.2024								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće	
%		(u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	4,85%	0,02%	0,00%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	aa	ab	ac	ad	ae	
					31.12.2024	
					Ukupno (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)	
					Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)	
					Od čega specijalizirano kreditiranje	
					Od čega prijelazno	
					Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)						
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	28,94%	3,04%	0,00%	0,09%	1,73%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	32,83%	10,32%	0,00%	0,38%	3,91%

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		31.12.2023								
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)			Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)										
1	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		j	k	l	m	n	o	p	q	
		31.12.2023								
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)			Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)					
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)					
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće			
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)										
1	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		r	s	t	u	v	w	x	z	
		31.12.2023								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)			Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)					
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)			Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)					
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					
		Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće	Od čega specijalizirano kreditiranje		Od čega omogućujuće			
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)										
1	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

	aa	ab	ac	ad	ae
			31.12.2023		
			UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
			Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)		
			Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)		
			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)					
1 Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	-	-	-	-	-
2 Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	-	-	-	-	-



## 5. Ključni pokazatelj uspješnosti toka izvanbilančnih izloženosti na temelju kapitalnih rashoda

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		31.12.2024.								
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)				Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće
%		(u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	26,15%	3,49%	0,00%	0,04%	2,26%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	34,66%	17,27%	0,00%	0,04%	6,21%	0,62%	0,34%	0,00%	0,01%

		j	k	l	m	n	o	p	q	
		31.12.2024.								
		Održiva uporaba i zaštita vodenih i morskih resursa (WTR)				Prelazak na kružno gospodarstvo (CE)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće	
%		(u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	0,42%	0,00%	0,00%	0,00%	9,59%	0,42%	0,00%	0,00%	0,00%

		r	s	t	u	v	w	x	z	
		31.12.2024								
		Sprečavanje i kontrola onečišćenja (PPC)				Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava (BIO)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće			Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega omogućujuće	
%		(u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)								
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	0,53%	0,03%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

		aa	ab	ac	ad	ae
		31.12.2024				
		UKUPNO (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (taksonomski prihvatljivi)				
		Udio ukupne obuhvaćene imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora (usklađeni s taksonomijom)				
				Od čega specijalizirano kreditiranje	Od čega prijelazno	Od čega omogućujuće
% (u odnosu na ukupnu prihvatljivu izvanbilančnu imovinu)						
0010	Financijska jamstva (KPU za FinGuar)	26,21%	3,49%	0,00%	0,04%	2,26%
0020	Imovina pod upravljanjem (KPU za AuM)	45,82%	18,06%	0,00%	0,04%	6,25%

## OMJER ZELENE IMOVINE

### OBRAZAC 1 – DJELATNOSTI U SEKTORIMA NUKLEARNE ENERGIJE I PRIRODNOG PLINA – STANJE OMJERA ZELENE IMOVINE

Redak	Djelatnosti u sektoru nuklearne energije	
0010	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti istraživanja, razvoja, demonstracije i uvođenja inovativnih postrojenja za proizvodnju električne energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, ili im je izloženo.	NE
0020	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje i sigurnog rada novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe sustava centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika, te poboljšanja njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, ili im je izloženo.	DA
0030	Poduzeće obavlja ili financira djelatnost sigurnog rada postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika iz nuklearne energije, te poboljšanja njihove sigurnosti, ili im je izloženo.	DA
<b>Djelatnosti u sektoru prirodnog plina</b>		
0040	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje ili rada postrojenja za proizvodnju električne energije iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA
0050	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje, obnove i rada kogeneracijskih postrojenja za proizvodnju energije za grijanje/hlađenje i električne energije iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA
0060	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje, obnove i rada postrojenja za proizvodnju toplinske energije za grijanje/hlađenje iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA

### OBRAZAC 2 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONIMIJOM (NAZIVNIK) - STANJE OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	104	1,05%	102	1,03%	2	0,02%
0080	<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	<b>104</b>	<b>1,05%</b>	<b>102</b>	<b>1,03%</b>	<b>2</b>	<b>0,02%</b>

### OBRAZAC 3 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (BROJNIK) - STANJE OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	104	100,00%	102	100,00%	2	100,00%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	104	100,00%	102	100,00%	2	100,00%

### OBRAZAC 4 – EKONOMSKE DJELATNOSTI KOJE SU TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE, ALI NISU USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM - STANJE OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomске djelatnosti	Udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1	0,01%	1	0,01%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1.864	18,85%	1.850	18,70%	14	0,15%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1.864	18,85%	1.850	18,70%	14	0,15%

**OBRAZAC 5 – TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE EKONOMSKE DJELATNOSTI - STANJE OMJERA ZELENE IMOVINE  
NA TEMELJU PRIHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos	Postotak
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 1. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 2. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 3. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 4. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	3	0,03%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 5. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 6. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0070	Iznos i udio drugih taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	7.860	79,47%
0080	<b>Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	<b>7.863</b>	<b>79,50%</b>

**OBRAZAC 2 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (NAZIVNIK) - STANJE OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	159	1,61%	159	1,61%		0,00%
0080	<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	<b>159</b>	<b>1,61%</b>	<b>159</b>	<b>1,61%</b>		<b>0,00%</b>

**OBRAZAC 3 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (BROJNIK) - STANJE OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	159	100,00%	159	100,00%		100,00%
0080	<b>Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	<b>159</b>	<b>100,00%</b>	<b>159</b>	<b>100,00%</b>		<b>100,00%</b>

**OBRAZAC 4 – EKONOMSKE DJELATNOSTI KOJE SU TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE, ALI NISU USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM - STANJE OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	19	0,19%	19	0,19%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1.851	18,71%	1.843	18,63%	8	0,08%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1.870	18,71%	1.862	18,83%	8	0,08%

**OBRAZAC 5 – TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE EKONOMSKE DJELATNOSTI - STANJE OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos	Postotak
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 1. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 2. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 3. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 4. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 5. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 6. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0070	Iznos i udio drugih taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	7.842	79,28%
0080	Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	7.842	79,28%

## OBRAZAC 1 – DJELATNOSTI U SEKTORIMA NUKLEARNE ENERGIJE I PRIRODNOG PLINA - TOK OMJERA ZELENE IMOVINE

Redak	Djelatnosti u sektoru nuklearne energije	
0010	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti istraživanja, razvoja, demonstracije i uvođenja inovativnih postrojenja za proizvodnju električne energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, ili im je izloženo.	NE
0020	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje i sigurnog rada novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe sustava centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika, te poboljšanja njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, ili im je izloženo.	DA
0030	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti sigurnog rada postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika iz nuklearne energije, te poboljšanja njihove sigurnosti, ili im je izloženo.	DA
<b>Djelatnosti u sektoru prirodnog plina</b>		
0040	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje ili rada postrojenja za proizvodnju električne energije iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA
0050	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje, obnove i rada kogeneracijskih postrojenja za proizvodnju energije za grijanje/hlađenje i električne energije iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA
0060	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje, obnove i rada postrojenja za proizvodnju toplinske energije za grijanje/hlađenje iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA

## OBRAZAC 2 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (NAZIVNIK) - TOK OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	3	0,10%	3	0,10%		0,00%
0080	<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	<b>3</b>	<b>0,10%</b>	<b>3</b>	<b>0,10%</b>		<b>0,00%</b>



### OBRAZAC 3 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONIMIJOM (BROJNIK) - TOK OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,01%		0,01%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	3	99,99%	3	99,99%		100,00%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	3	100,00%	3	100,00%		100,00%

### OBRAZAC 4 – EKONOMSKE DJELATNOSTI KOJE SU TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE, ALI NISU USKLAĐENE S TAKSONIMIJOM - TOK OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomske djelatnosti	Udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnost		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	321	11,10%	314	10,87%	7	0,23%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	321	11,10%	314	10,87%	7	0,23%

**OBRAZAC 5 – TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE EKONOMSKE DJELATNOSTI - TOK OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU PRIHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos	Postotak
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 1. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 2. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 3. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 4. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 5. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 6. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0070	Iznos i udio drugih taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	2.548	88,21%
0080	Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	2.548	88,21%

**OBRAZAC 2 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (NAZIVNIK) - TOK OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	Iznos	%	Iznos
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	5	0,16%	5	0,16%		0,00%
0080	Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti	5	0,16%	5	0,16%		0,00%

**OBRAZAC 3 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (BROJNIK) - TOK OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	Iznos	%	Iznos
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	5	100,00%	5	100,00%		100,00%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	5	100,00%	5	100,00%		100,00%

**OBRAZAC 4 – EKONOMSKE DJELATNOSTI KOJE SU TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE, ALI NISU USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM - TOK OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	Iznos	%	Iznos
0010	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%		0,00%		0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	331	11,45%	325	11,24%	6	0,21%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	331	11,45%	325	11,24%	6	0,21%

**OBRAZAC 5 – TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE EKONOMSKE DJELATNOSTI - TOK OMJERA ZELENE IMOVINE NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos	Postotak
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 1. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 2. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 3. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 4. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 5. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 6. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti		0,00%
0070	Iznos i udio drugih taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	2.553	88,36%
0080	Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	2.553	88,36%

## KPU FINACIJSKIH JAMSTAVA

### OBRAZAC 1 – DJELATNOSTI U SEKTORIMA NUKLEARNE ENERGIJE I PRIRODNOG PLINA – KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI STANJA FINACIJSKIH JAMSTAVA

Redak	Djelatnosti u sektoru nuklearne energije	
0010	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti istraživanja, razvoja, demonstracije i uvođenja inovativnih postrojenja za proizvodnju električne energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, ili im je izloženo.	NE
0020	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje i sigurnog rada novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe sustava centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika, te poboljšanja njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, ili im je izloženo.	NE
0030	Poduzeće obavlja ili financira djelatnost sigurnog rada postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika iz nuklearne energije, te poboljšanja njihove sigurnosti, ili im je izloženo.	DA
<b>Djelatnosti u sektoru prirodnog plina</b>		
0040	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje ili rada postrojenja za proizvodnju električne energije iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA
0050	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje, obnove i rada kogeneracijskih postrojenja za proizvodnju energije za grijanje/hlađenje i električne energije iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA
0060	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje, obnove i rada postrojenja za proizvodnju toplinske energije za grijanje/hlađenje iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA

### OBRAZAC 2 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONIMIJOM (NAZIVNIK) - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI STANJA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,01%	-	0,01%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1	0,88%	1	0,88%	-	0,00%
0080	<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	<b>1</b>	<b>0,88%</b>	<b>1</b>	<b>0,88%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>

### OBRAZAC 3 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (BROJNIK) - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI STANJA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,77%	-	0,77%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1	99,23%	1	99,23%	-	100,00%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1	100,00%	1	100,00%	-	100,00%

### OBRAZAC 4 – EKONOMSKE DJELATNOSTI KOJE SU TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE, ALI NISU USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI STANJA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomске djelatnosti	Udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,04%	-	0,04%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,01%	-	0,01%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	15	16,03%	13	13,94%	2	2,10%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	15	16,09%	13	13,99%	2	2,10%

**OBRAZAC 5 – TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE EKONOMSKE DJELATNOSTI - KLJUČNI POKAZATELJ  
USPJEŠNOSTI STANJA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU PRIHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos	Postotak
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 1. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 2. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 3. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 4. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 5. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 6. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	80	83,02%
0080	Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	80	83,03%

## OBRAZAC 2 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (NAZIVNIK) - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI STANJA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,01%	-	0,01%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	3	3,04%	3	3,03%	-	0,00%
0080	<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	<b>3</b>	<b>3,04%</b>	<b>3</b>	<b>3,04%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>

## OBRAZAC 3 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (BROJNIK) - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI STANJA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,22%	-	0,22%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,03%	-	0,03%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	3	99,75%	3	99,75%	-	100,00%
0080	<b>Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	<b>3</b>	<b>100,00%</b>	<b>3</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>



**OBRAZAC 4 – EKONOMSKE DJELATNOSTI KOJE SU TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE, ALI NISU USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI STANJA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	25	25,89%	23	23,68%	2	2,20%
0080	<b>Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	<b>25</b>	<b>25,89%</b>	<b>23</b>	<b>23,69%</b>	<b>2</b>	<b>2,20%</b>

**OBRAZAC 5 – TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE EKONOMSKE DJELATNOSTI - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI STANJA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos	Postotak
0010	Iznos i udio ekonomске djelatnosti iz retka 1. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomске djelatnosti iz retka 2. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomске djelatnosti iz retka 3. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomске djelatnosti iz retka 4. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomске djelatnosti iz retka 5. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomске djelatnosti iz retka 6. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	68	71,06%
0080	<b>Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	<b>68</b>	<b>71,06%</b>

## OBRAZAC 1 – DJELATNOSTI U SEKTORIMA NUKLEARNE ENERGIJE I PRIRODNOG PLINA - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA FINACIJSKIH JAMSTAVA

Redak	Djelatnosti u sektoru nuklearne energije	
0010	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti istraživanja, razvoja, demonstracije i uvođenja inovativnih postrojenja za proizvodnju električne energije iz nuklearnih procesa s minimalnim otpadom iz gorivnog ciklusa, ili im je izloženo.	NE
0020	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje i sigurnog rada novih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe sustava centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika, te poboljšanja njihove sigurnosti primjenom najboljih dostupnih tehnologija, ili im je izloženo.	NE
0030	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti sigurnog rada postojećih nuklearnih postrojenja za proizvodnju električne energije ili procesne topline, među ostalim za potrebe centraliziranog grijanja ili industrijskih procesa kao što je proizvodnja vodika iz nuklearne energije, te poboljšanja njihove sigurnosti, ili im je izloženo.	DA
<b>Djelatnosti u sektoru prirodnog plina</b>		
0040	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje ili rada postrojenja za proizvodnju električne energije iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA
0050	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje, obnove i rada kogeneracijskih postrojenja za proizvodnju energije za grijanje/hlađenje i električne energije iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA
0060	Poduzeće obavlja ili financira djelatnosti izgradnje, obnove i rada postrojenja za proizvodnju toplinske energije za grijanje/hlađenje iz plinovitih fosilnih goriva, ili im je izloženo.	DA

## OBRAZAC 2 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM (NAZIVNIK) - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU PRIHODA

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,01%	-	0,01%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4.31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1	0,69%	1	0,69%	-	0,00%
0080	<b>Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti</b>	<b>1</b>	<b>0,70%</b>	<b>1</b>	<b>0,70%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>

**OBRAZAC 3 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONIMIJOM (BROJNIK) - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU PRIHODA**

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,72%	-	0,72%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1	99,28%	1	99,28%	-	100,00%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	1	100,00%	1	100,00%	-	100,00%

**OBRAZAC 4 – EKONOMSKE DJELATNOSTI KOJE SU TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE, ALI NISU USKLAĐENE S TAKSONIMIJOM - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU PRIHODA**

Redak	Ekonomske djelatnosti	Udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	%	Iznos	%
0010	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,03%	-	0,03%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnost	-	0,01%	-	0,01%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	7	9,64%	7	9,64%	-	0,01%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	7	9,68%	7	9,67%	-	0,01%

**OBRAZAC 5 – TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE EKONOMSKE DJELATNOSTI - KLJUČNI POKAZATELJ  
USPJEŠNOSTI TOKA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU PRIHODA**

Redak	Ekonomске djelatnosti	Iznos	Postotak
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 1. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 2. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 3. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 4. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 5. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 6. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	64	89,62%
0080	<b>Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti</b>	<b>64</b>	<b>89,62%</b>

**OBRAZAC 2 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONIMIJOM (NAZIVNIK) - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	Iznos	%	Iznos
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,01%	-	0,01%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	2	3,49%	2	3,48%	-	0,00%
0080	Ukupni primjenjivi ključni pokazatelj uspješnosti	2	3,49%	2	3,49%	-	0,00%

**OBRAZAC 3 – EKONOMSKE DJELATNOSTI USKLAĐENE S TAKSONIMIJOM (BROJNIK) - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	Iznos	%	Iznos
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,15%	-	0,15%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,03%	-	0,03%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	2	99,83%	2	99,83%	-	100,00%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, u brojniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	2	100,00%	2	100,00%	-	100,00%

**OBRAZAC 4 – EKONOMSKE DJELATNOSTI KOJE SU TAKSONOMSKI PRIHVATLJIVE, ALI NISU USKLAĐENE S TAKSONOMIJOM - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos i udio (informacije se iskazuju u novčanim iznosima i postocima)					
		CCM + CCA		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)		Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	
		Iznos	%	Iznos	Iznos	%	Iznos
0010	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnost	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom iz odjeljka 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	16	22,71%	16	22,66%	-	0,05%
0080	Ukupni iznos i udio ekonomskih djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	16	22,71%	16	22,66%	-	0,05%

**OBRAZAC 5 – TAKSONOMSKI NEPRIHVATLJIVE EKONOMSKE DJELATNOSTI - KLJUČNI POKAZATELJ USPJEŠNOSTI TOKA FINACIJSKIH JAMSTAVA NA TEMELJU KAPITALNIH RASHODA**

Redak	Ekonomske djelatnosti	Iznos	Postotak
0010	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 1. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,26. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0020	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 2. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,27. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0030	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 3. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,28. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0040	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 4. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,29. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0050	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 5. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,30. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0060	Iznos i udio ekonomske djelatnosti iz retka 6. obrasca 1 koja je taksonomski neprihvatljiva u skladu s odjeljkom 4,31. priloga I. i II. Delegiranoj uredbi 2021/2139, u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	-	0,00%
0070	Iznos i udio drugih taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti koje nisu navedene u recima od 1. do 6., u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	53	73,80%
0080	Ukupni iznos i udio taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti u nazivniku primjenjivog ključnog pokazatelja uspješnosti	53	73,80%

## Klimatske promjene

Erste Grupa bavi se klimatskim promjenama u okviru svoje strategije održivosti. Prijelaz na nultu neto stopu, koji se temelji na znanstveno utemeljenim načinima dekarbonizacije, ključan je za dugoročnu dobrobit, financijsku stabilnost i opće blagostanje. Posvećena Pariškom klimatskom sporazumu, Erste Grupa, uključujući EBC Grupu pridružila se Net Zero Banking Alliance (NZBA) u studenom 2021.

Analiza dvostruke značajnosti EBC Grupe identificira klimatske promjene kao ključno pitanje koje utječe na njezino poslovanje i dionike. Kao vodeći pružatelj financijskih usluga, EBC Grupa ima za cilj smanjiti učinak vlastitog poslovanja i svojih financijskih i investicijskih aktivnosti na klimatske promjene. Kako bi podržala tu tranziciju, pridržava se strogih kriterija održivosti za financiranje i ulaganja. Ti su kriteriji usmjereni na prilagodbu klimatskim promjenama, njihovo ublažavanje, uvođenje energije iz obnovljivih izvora i povećanu energetska učinkovitost.

### E1-1 TRANZICIJSKI PLAN ZA UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA

EBC Grupa definirala je svoj put prema nultoj stopi emisija stakleničkih plinova s obzirom na dva središnja aspekta svog lanca vrijednosti –bankarsko poslovanje kao i financirani portfelj.

U tom smislu, EBC Grupa je posvećena:

- Postizanju nultoj stopi emisija bankarskih aktivnosti do 2030. kako bi se izravno doprinijelo klimatskoj tranziciji kao vjerodostojan promicatelj održivosti.
- Postizanje statusa nulte neto stope za naš portfelj do 2050. Status nulte neto stope emisija odnosi se na postizanje opsega smanjenja emisija u lancu vrijednosti u skladu sa smanjenjem potrebnim za postizanje globalnih nultih stopa emisija i u skladu s neutralizirajućim učinkom svih preostalih emisija trajnim uklanjanjem ekvivalentne količine CO<sub>2</sub>.
- Integracijom klimatskih i drugih okolišnih pitanja u upravljanje rizicima, podržavamo i naše poslovanje i klijente da postanu otporniji u svijetu koji se mijenja.
- Kao vodeći financijski posrednik podržavamo mobilizaciju kapitala za prijelaz na održivo gospodarstvo s niskim udjelom ugljika.

• Erste Bank Croatia's ciljevi uključeni u Tranzicijski plan



EBC Grupa obavlja bankarsko poslovanje u Hrvatskoj kao jedno od ključnih tržišta Erste Grupe u Srednjoj i Istočnoj Europi. Ciljne vrijednosti su definirane u pogledu:

- udjela zelene električne energije
- smanjenja potrošnje električne energije, potrošnje topline i emisija CO<sub>2</sub>
- i udjela električnih vozila u našem voznom parku.

U našem financiranom portfelju, EBC Grupa slijedi sektorski pristup, nadovezujući se na znanstveno utemeljene smjernice smanjenja emisija, izračunate na razini Erste Grupe, te prihvaćene i podržane od strane naših organizacijskih jedinica.



Odabirom relevantnih referentnih scenarija osigurali smo da su te ciljne vrijednosti u skladu s ograničavanjem globalnog zatopljenja na 1,5 °C kako bi bili u skladu s Pariškim sporazumom. Jedina iznimka su komercijalne nekretnine i hipotekarni krediti, gdje EBC Grupa planira prijeći s 1,75 na 1,5 stupnjeva u 2025. godini. Dodatne informacije o scenarijima i metodologijama potražite u poglavlju "Ciljne vrijednosti E1-4 povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama".

Što se tiče financiranja sektora ugljena ili aktivnosti u sektoru ugljena, planiramo izlazak do 2030. kako je navedeno u Politici odgovornog financiranja Grupe.

Erste Grupa postavila je ciljne vrijednosti za svoju tranziciju koji obuhvaćaju i EBC, a koji se temelje na znanosti i potvrđuju se u svim njezinim entitetima, kao i da ih razumiju i podržavaju odgovarajuće operativne jedinice. EBC Grupa slijedi grupni pristup i identificirala je sektore koji su relevantni s obzirom na lokalni plan tranzicije.

U nastavku je prikazan klimatski scenarij s kojim su naši načini smanjenja emisija usklađeni po potportfelju/sektoru:

- Hipoteke – 1,75 °C – IEAB2DS scenarij
- Poslovne nekretnine – 1,75 °C – IEAB2DS scenarij
- Proizvodnja cementa - 1,5 °C – scenarij IEA NZE2050
- Proizvodnja električne energije – 1,5 °C – scenarij IEA NZE2050

#### Ciljne vrijednosti i načini dekarbonizacije

EBC Grupa postavila je trostruku strategiju za postizanje neto nulte stope emisija, s ciljevima i smanjenjem emisija mjerenim u zgradama i mobilnosti:

- Građevina:
  - Povećanje obnovljivih izvora energije na 50 % do 2025.
  - Ambicija EBC Grupe je povećanje vlastite proizvodnje solarne energije na 100% do 2030. godine, ali ta će ambicija ovisiti o energetske dozvolama regulatora.
  - Instaliranje pametnih brojlara na svim lokacijama do 2030.
- Mobilnost:
  - 19% električnih automobila u našem voznom parku do 2027. i 100% do 2030.
  - E-car sharing ponuđen svim zaposlenicima za poslovna putovanja
  - Politika putovanja s niskom razinom emisija ugljika do 2030.
  - Minimiziranje i elektrifikacija usluga prijevoza do 2030.

Kao dio Erste Grupe, EBC Grupa doprinosi postizanju ovih ciljeva i inicijativa, počevši od vlastitog poslovanja s obzirom na strateške i operativne ciljeve:

- **Strateški ciljevi do 2027. (polazna vrijednost za 2021.):**
  - ➔ Smanjenje potrošnje električne energije do 3%
  - ➔ Smanjenje potrošnje toplinske energije do 3%
  - ➔ Smanjenje emisije CO2 do 3%

EBC Grupa radi na postizanju postavljenih ciljeva kroz različite projekte energetske učinkovitosti usmjerene na centralizaciju HVAC sustava s postavljenim minimalnim i maksimalnim temperaturama za urede, ugradnju dizalica topline i ugradnju solarnih sustava. Osim toga, planira se smanjiti ugljični otisak smanjenjem kvadrature ureda. Trenutno EBC Grupa ima 8,5% e-automobila u svom dijeljenju automobila i 18,6% plug-in hibridnih automobila, s planom da do 2030. godine dosegne 100% električnog prijevoza. Dodatno, implementira se dijeljenje e-automobila za poslovna putovanja za sve zaposlenike, a planirana je i ugradnja više punionica za električna vozila.

1. Što se tiče načina dekarbonizacije i ključnih akcija unutar našeg financiranog portfelja, želimo istaknuti sljedeće sektore: **Nekretnine:**

Banka ulaže u inovativna financijska rješenja koja podržavaju komercijalni i stambeni razvoj promicanjem mjera za povećanje energetske učinkovitosti i ubrzanjem prelaska na sustave grijanja i hlađenja koji koriste obnovljivu energiju ili električnu energiju proizvedenu iz obnovljivih izvora.

#### 2. Energetski sektor:

Banka je predvodnik u financiranju projekata i tehnologija obnovljivih izvora, usklađujući se s globalnim pomacima prema čistim i održivijim izvorima energije. Planiramo izaći iz sektora ugljena do 2030. godine.

#### 3. Prijevoz:

Fokus na prijevoz uključuje podršku infrastrukturnim projektima i napretku u mobilnosti koji obećavaju preoblikovanje načina na koji se ljudi i roba kreću u sve povezanim svijetu.



Za dodatne informacije o mjerama dekarbonizacije pogledajte poglavlje "E1-3 Mjere i resursi u vezi s politikama klimatskih promjena". Važno je napomenuti da nisu potrebni značajni kapitalni ili operativni izdaci za provedbu poduzetih ili planiranih mjera za plan tranzicije. Ovaj tranzicijski plan usvojila je Uprava EBC Grupe.

Nakon kvalitativne procjene potencijalnih zaključanih emisija stakleničkih plinova za vlastitu imovinu EBC Grupe, zaključeno je da zbog trenutnih okolnosti iste nisu značajne. Nema naznaka potencijalnih zaključanih emisija stakleničkih plinova u odnosu na vlastite aktivnosti koje bi ugrozile postizanje naših prethodno navedenih ciljeva smanjenja.

EBC Grupa nije uključena u gospodarske djelatnosti koje su obuhvaćene delegiranim uredbama o prilagodbi klimatskim promjenama ili ublažavanju klimatskih promjena u skladu s Uredbom o taksonomiji. EBC grupa nije isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom.

## E1 SBM-3 – ZNAČAJNI UČINCI, RIZICI I PRILIKE TE NJIHOVA INTERAKCIJA SA STRATEGIJOM I POSLOVNIM MODELOM

Tablica 7 - Značajni učinci, rizici i prilike (IRO)

Čimbenik održivosti	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Lanac vrijednosti	Vremensko razdoblje
E1 – Prilagodba klimatskim promjenama	Pozitivan učinak	Kroz financiranje rješenja za prilagodbu klimatskim promjenama EBC Grupa ima pozitivan učinak na smanjenje ranjivosti na učinke klimatskih promjena.	Portfelj	Dugoročan
	Rizik	<p>Portfelj:</p> <p>EBC se suočava s većim kreditnim rizikom jer fizički rizici povezani s klimom mogu dovesti do devalvacije kolaterala i/ili negativnih učinaka na poslovne modele i, konačno, na financijsku stabilnost dužnika. Posljedice su povećane rezervacije za rizike za EBC i povezani negativni učinci na njezin P&amp;L i vlastiti kapital.</p> <p>Klijenti EBC-a također su podložni različitim tranzicijskim rizicima koji mogu utjecati na njihove prihode, likvidnost i solventnost te neizravno utjecati na financije EBC-a i sposobnost klijenata da pravovremeno pokriju svoje dugove. U svjetlu novih propisa klijenti su podložni troškovima implementacije novih propisa i implementacije novih tehnologija te povećanim troškovima sirovina i logističkih usluga. Promjene u preferencijama kupaca također mogu negativno utjecati na prihode klijenata EBC-a. Ako klijenti neće moći smanjiti emisije stakleničkih plinova, mogu biti izloženi i dodatnim neočekivanim troškovima. Osim rizika financijske stabilnosti klijenta EBC-a, EBC može biti podložan reputacijskim rizicima ako su podaci o klijentu koje je EBC prijavio bili netočni.</p> <p>Vlastita imovina:</p> <p>EBC-ova vlastita imovina može biti podložna fizičkim rizicima i prijelaznom riziku. Određena imovina, kao što su bankomati i podružnice, nalazi se u obalnim područjima i može biti izložena većem riziku zbog lokacije.</p> <p>Tranzicijski rizik prisutan je uglavnom u vezi s usklađivanjem s promjenjivim propisima jer neusklađenost ili izvješćivanje o netočnim podacima može dovesti do reputacijskog rizika koji može utjecati na dobit i gubitak te troškove povezane s novim tehnologijama s manjim učinkom na okoliš (npr. rješenja za obnovljive izvore energije kao što su solarni paneli).</p>	Vlastito poslovanje i portfelj	Srednjoročno i dugoročno
	Prilika	Nove mogućnosti financiranja za EBC jer će klijenti početi ulagati u nove tehnologije i održiva rješenja. Također, potencijal za nove klijente koji nude održiva rješenja i koji pružaju imovinu/usluge u skladu sa zahtjevima prilagodbe klimatskim promjenama (npr. novi softveri, stambene i poslovne nekretnine izgrađene tako da budu otporne na određene fizičke rizike i slično).	Portfelj	Sva vremenska razdoblja
E1 – Ublažavanje klimatskih promjena	Negativan učinak	Emisije CO <sub>2</sub> iz vlastitih aktivnosti EBC-a i u uzlaznom vrijednosnom lancu doprinose klimatskim promjenama, a time i globalnom zatopljenju.	Uzvodno i vlastito poslovanje	Dugoročan
	Negativan učinak	Ulaganjem u tvrtke koje imaju visoku emisiju CO <sub>2</sub> , EBC portfelj generira puno CO <sub>2</sub> , što negativno utječe na klimatsku stabilnost.	Portfelj	Dugoročan
	Rizik	usmjeravanje resursa u tehnologije dekarbonizacije (i vlastitog poslovanja i portfelja) koje ne rezultiraju željenim učincima dekarbonizacije. Rizik od neuspjeha u postizanju ciljnih vrijednosti dekarbonizacije opsega 1, 2 i 3 može dovesti do reputacijskog rizika i potencijalnog financijskog gubitka u budućnosti ako propisi postanu stroži. Ako EBC vrši preveliki pritisak na klijente u vezi s dekarbonizacijom, to bi moglo dovesti do gubitka prihoda.	Vlastito poslovanje i portfelj	Srednjoročno i dugoročno
	Prilika	Nove mogućnosti financiranja povezane s podrškom klijentima u aktivnostima dekarbonizacije.	Portfelj	Sva vremenska razdoblja
E1-Energija	Negativan učinak	Energetski miks (električna energija, gorivo i grijanje) koji koristi EBC Grupa stvara emisije CO <sub>2</sub> stoga doprinosi klimatskim promjenama.	Uzvodno i vlastito poslovanje	Dugoročan
	Negativan učinak	Ulaganja u energetska intenzivna poduzeća koja se i dalje oslanjaju na fosilna goriva i njihovo financiranje dovode do visokih emisija CO <sub>2</sub> , što pak pridonosi klimatskim promjenama.	Portfelj	Dugoročan
	Pozitivan učinak	Ulaganjem u tvrtke koje već koriste obnovljive izvore energije ili bi se u budućnosti željele intenzivnije oslanjati na obnovljive izvore energije, ciljne vrijednosti od 1,5 stupnjeva Pariškog klimatskog sporazuma mogu se postići izvedivije, čime se minimiziraju fizički klimatski rizici.	Portfelj	Sva vremenska razdoblja
	Rizik	Nestabilnost cijena na energetskom tržištu zbog klimatskih promjena može dovesti do smanjenja profitabilnosti poduzeća u energetski intenzivnim sektorima, kao i do manjka likvidnosti malih ulagatelja, što dovodi do većeg rizika od neispunavanja obveza i povezanog povećanja rezervacija za rizike za EBC, što utječe na dobit i gubitak te na regulatorni kapital.	Portfelj	Sva vremenska razdoblja
	Prilika	EBC-ovo financiranje i ulaganja u projekte obnovljive energije (npr. reverzibilne hidroelektrane, zeleni vodik) omogućuje CO <sub>2</sub> neutralnu proizvodnju energije i nudi nove mogućnosti za portfelj.	Portfelj	Sva vremenska razdoblja

## Otpornost poslovnog modela

Sve veća volatilnost i neizvjesnost u globalnom klimatskom i okolišnom okruženju zahtijevaju strogu procjenu otpornosti poslovnih modela. Kako klimatski i okolišni rizici nastavljaju oblikovati financijska tržišta i operativne paradigme, organizacije moraju prilagoditi svoje strateške okvire kako bi osigurale dugoročnu održivost i rast. Erste Grupa je implementirala sveobuhvatan pristup temeljen na scenarijima za procjenu i kvantificiranje CE rizika u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju na vlastito poslovanje, odnose s klijentima i portfelj imovine. Sustavna analiza potencijalnih budućih scenarija omogućuje utvrđivanje prilika za povećanu otpornost i prilagodbu. Alati i procesi s obzirom na CE rizike centralno se implementiraju i kaskadno spuštaju na EBC Grupu.

Sljedeće objave o otpornosti poslovnog modela daju pregled pristupa i okvira Erste Grupe koji se primjenjuje na lokalnoj razini EBC Grupe.

### Analitički okvir tranzicijskog rizika: pregled scenarija

Analitički okvir Erste Grupe uključuje scenarije utemeljene od Mreže za ozelenjavanje financijskog sustava (NGFS) kako bi se procijenili tranzicijski rizici koji proizlaze iz tranzicije na klimatski neutralno gospodarstvo. Ti scenariji obuhvaćaju četiri različita smjera: (1) nulta stopa emisija 2050., (2) ispod 2 °C, (3) odgođena tranzicija i (4) svijet staklenika. U svakom se scenariju modeliraju različite pretpostavke o vremenu i intenzitetu mjera klimatske politike i tehnološkom razvoju: scenarij nulte neto stope emisija do 2050. uredno je postizanje nulte neto stope emisija do 2050., dok se scenarijem ispod 2 °C postižu klimatske ciljne vrijednosti, ali s manje ambicioznim vremenskim okvirom. Nasuprot tome, scenarij Hot House World pretpostavlja minimalnu klimatsku akciju, što dovodi do ozbiljnih fizičkih rizika.

### Analitički okvir fizičkog rizika: pregled scenarija

Za procjenu fizičkih rizika, uključujući ekstremne vremenske prilike i postupne klimatske promjene, Erste grupa koristi scenarije reprezentativnog puta koncentracije (RCP) koje je utvrdio Međuvladin panel o klimatskim promjenama (IPCC). Ovi međunarodno priznati scenariji pružaju standardizirane putanje koncentracija stakleničkih plinova, omogućujući robusno modeliranje potencijalnih klimatskih ishoda u različitim putovima emisija. Okvir RCP-a obuhvaća više scenarija, od ambicioznog djelovanja u području klime i niskih emisija (npr. RCP 2.6) do putova s visokim emisijama s ograničenim mjerama ublažavanja (npr. RCP 8.5). Označavanje scenarija ne odgovara povećanju temperature; na primjer, scenarij RCP 4.5 dugoročno odgovara porastu temperature od 2,1 do 3,5 °C.

### Tranzicijski rizik: Analiza odabranih scenarija

Scenarij odgođene tranzicije odabran je i primijenjen u naknadnoj dubinskoj analizi izloženoj u ovoj izvaji, budući da se globalni naponi za ublažavanje u skladu sa scenarijem nulte neto stope emisija do 2050. ne ostvaruju, ali scenariji s visokim emisijama kao što je Hot House World i dalje se mogu spriječiti. Scenarij odgođene tranzicije ispituje implikacije brzog, neurednog prijelaza na niskouglično gospodarstvo, koje karakteriziraju iznenadne promjene politika i poremećaji na tržištu jer zemlje žure ispuniti ciljne vrijednosti Pariškog sporazuma o ograničavanju globalnog zatopljenja na znatno ispod 2 °C. Ovdje predstavljena analiza scenarija usredotočena je na neurednu tranziciju kao alat za procjenu negativnog rizika. Kao takav, cilj mu je procijeniti potencijalne financijske učinke u nepovoljnim uvjetima i ne predstavlja osnovno stajalište Erste grupe o budućem razvoju.

### Fizički rizik: Analiza odabranih scenarija

Nakon konzultacija sa stručnjacima za klimatske znanosti iz Wegener Centra za klimu i globalne promjene na Sveučilištu u Grazu, Erste grupa trenutno je identificirala scenarij RCP 4.5 kao najprikladniji okvir za analizu klimatskih rizika. Taj tranzicijski put emisija odabran je na temelju temeljite evaluacije trenutačnih globalnih klimatskih putanja i kretanja politika. Procjena upućuje na to da, iako optimističniji scenariji kao što je RCP 2.6 više nisu izvedivi s obzirom na trenutačno tempo globalnog djelovanja u području klime, putovi s visokim emisijama kao što je RCP 8.5 čine se manje realističnima s obzirom na trenutačne globalne ciljeve smanjenja emisija. Scenarij RCP 4.5 modelira izvedive napore za smanjenje i pruža realnu osnovu za strateško planiranje.

### Opseg analize otpornosti

Erste grupa provodi opsežnu procjenu otpornosti svog poslovnog modela na klimatske i okolišne rizike kao sastavni dio procesa strateškog planiranja i upravljanja rizicima. Identifikacija i analiza sadašnjih i vjerojatnih budućih kretanja provodi se iz obje perspektive: (1) učinak na profil rizičnosti i (2) poslovne prilike.

Kroz ovaj proces Erste Grupe, EBC Grupa ima koristi od sveobuhvatnih uvida i podataka prikupljenih na ključnim tržištima Erste Grupe, omogućujući banci da se proaktivno prilagodi promjenjivim gospodarskim, regulatornim i okolišnim uvjetima unutar Hrvatske i šire regije srednje i istočne Europe.

Kao sastavni dio Erste Grupe, EBC Grupa usklađuje svoje procese strateškog planiranja i upravljanja rizicima sa sveobuhvatnim pristupom Erste Grupe. Procjena otpornosti provodi se uzimajući u obzir tranzicijske i fizičke rizike u dva ključna interna procesa, a to su pregled poslovnog okruženja (Business Environment Scan- BES) i procjena značajnosti rizika (RMA). Nadalje, otpornost poslovnog modela na rizike CE procjenjuje se integracijom fizičkih rizika u okvir za upravljanje kolateralom. Erste Grupa također procjenjuje te rizike na razini klijenta putem ESG upitnika i integrira ih u analizu rizika procesa podnošenja zahtjeva za kredit.

Opseg analize otpornosti obuhvaća najznačajnije dijelove portfelja EBC Grupe i vlastitog poslovanja, što ga čini reprezentativnim za njezin poslovni model.

Opseg procjene rizika tranzicije:

- Klijenti, uključujući velike korporacije, mala i srednja poduzeća te nekretnine (komercijalne nekretnine, uključujući stambene nekretnine koje donose prihod i hipoteke za stanovništvo)
- Vlastito poslovanje Erste grupe.

Opseg procjene fizičkog rizika:

- Krediti osigurani nekretninama (poslovne nekretnine, uključujući stambene nekretnine koje donose prihod i hipoteke za stanovništvo)
- Vlastite i vanjske aktivnosti Erste Grupe (tj. sjedišta i podružnice uključujući kritične objekte poput podatkovnih centara)

Osim kolateralizirane imovine, procjena fizičkog rizika planira se proširiti i na velike korporativne klijente, a oslanjat će se na dostupnost geolokacijskih podataka za imovinu klijenata (tj. glavne proizvodne lokacije). Trenutno se razmatra postupak prikupljanja takvih geolokacijskih podataka. Nakon što ti podaci postanu dostupni, procjena fizičkih rizika dodatno će se poboljšati.

Procjena rizika CE provodi se u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. Vremenski okviri koji se upotrebljavaju za procjenu fizičkog rizika i rizika tranzicije su sljedeći:

- kratkoročno: do 1 godine
- srednjoročno: 1 do 5 godina
- dugoročni: više od 5 godina (za tranzicijski rizik do 2050., za fizičke rizike do 2100.)

Očekuje se da će se fizički rizici klimatskih promjena materijalizirati u kreditnom riziku počevši od sredine stoljeća. Posljedično, kratkoročna i srednjoročna razdoblja pokazuju slične fizičke ishode, pri čemu značajne razlike postaju sve očitije u dugoročnom razdoblju (2050. i kasnije). Kako bi naglasio važnost dugoročne perspektive, Erste grupa implementirala je dodatni vremensko razdoblje (2050.-2100.). Ovaj se horizont odnosi na fizičke rizike i omogućuje Erste grupi da razvije sveobuhvatno razumijevanje budućih rizika i poveća spremnost za cijeli spektar fizičkih rizika povezanih s klimom.

### Opis analize otpornosti

Kao sastavni dio Erste Grupe, EBC Grupa usklađuje svoje procese strateškog planiranja i upravljanja rizicima sa sveobuhvatnim pristupom Erste Grupe. Pregled poslovnog okruženja ključna je komponenta ovog okvira, koji se provodi na razini Grupe kako bi se identificirali, procijenili i pratili značajni rizici, prilike i novi trendovi koji mogu utjecati na poslovanje banke i lanac vrijednosti. Kroz ovaj proces Erste Grupe, EBC Grupa ima koristi od sveobuhvatnih uvida i podataka prikupljenih na ključnim tržištima Erste Grupe, omogućujući banci da se proaktivno prilagodi promjenjivim gospodarskim, regulatornim i okolišnim uvjetima unutar Hrvatske i šire regije srednje i istočne Europe.

Analiza otpornosti započinje skeniranjem poslovnog okruženja (BES) kojim se utvrđuju potencijalne prijetnje ili prilike koje proizlaze iz prelaska na klimatski neutralno gospodarstvo ili zbog fizičkih rizika. Glavni cilj BES-a je ponuditi sveobuhvatno razumijevanje promjena u operativnom okruženju, pokretača i kanala prijenosa CE rizičnih događaja i posljedičnih implikacija za klijente, imovinu, nekretnine i cjelokupni poslovni model Erste Grupe. Podportfelji, poslovne linije i industrijski sektori te regije/zemljopisna područja, koji mogu biti izloženi povećanim rizicima, utvrđuju se na temelju znanstvenih i socioekonomskih istraživanja te tehnoloških i demografskih trendova. Ovaj se pristup također koristi za određivanje područja u kojima novi trendovi i promjene u operativnom okruženju mogu stvoriti nove poslovne prilike.

Scenariji korišteni za procjenu tranzicijskog rizika temelje se na NGFS-u, ali su interno prilagođeni kako bi odražavali specifičnosti poslovnog modela EBC Grupe, oslanjajući se na uvide iz BES-a u relevantnim sektorima (industrijama) i portfeljima. Iako cjelokupni narativ slijedi viziju međuvladinih tijela i onih koji postavljaju standarde o odgođenoj tranziciji, detalji – kao što su narativni elementi, parametri rizika i kanali prijenosa – doručeni su kako bi odražavali karakteristike poslovnog modela i klijenata Erste Grupe, kao i operativni i geografski kontekst. Osim toga, scenarij uključuje dodatni sloj narativnih pretpostavki i pretpostavki negativnog rizika za društvene tranzicije koje nisu povezane s klimom, odnosno okolišne rizike, potvrđujući da bi se takve promjene realno mogle dogoditi uz napore za klimatsku tranziciju.

Metodologija za procjenu tranzicijskog rizika usmjerena je na učinak povećanja cijena ugljika (u sjeni) na financijski položaj drugih ugovornih strana. Ta cijena ugljika (u sjeni) obuhvaća mnoštvo faktora rizika povezanih s tranzicijski rizikom i stoga je razborit način za kvantificiranje učinka rizika. Modeliranje odražava izravan učinak više cijene ugljika na druge ugovorne strane, kao i neizravne učinke makroekonomskih kretanja. Makroekonomski parametri izvedeni su iz regulatornih scenarija kao i sektora ekonomskih istraživanja Erste grupe i pokrivaju svaki kritični sektor pojedinačno u projekciji bruto dodane vrijednosti. Razvoj događaja temelji se na narativu svakog scenarija prilagođenom trenutnim gospodarskim polazištima ključnih tržišta. Kritične pretpostavke o razvoju događaja stoga su usklađene s regulatornim i znanstvenim scenarijima.

Učinak fizičkih rizika procjenjuje se na temelju podataka MunichRea kao primarnog izvora. Najrelevantniji fizički rizici za nekretnine u središnjoj regiji Erste banke definirani su u suradnji sa stručnjacima iz Wegener Centra za klimu i globalne promjene, Sveučilišta u Grazu. Oni uključuju toplinski stres, stres suše, vremenski stres od požara, riječne poplave i obalne poplave (porast razine mora).

RMA (Risk Management Assessment) okvir Erste Grupe, primijenjen na razini EBC Grupe, sustavno procjenjuje učinak pokretača klimatskih i okolišnih rizika na različite vrste rizika, uključujući kreditni, operativni, tržišni, likvidnosni, strateški i reputacijski rizik. Ova analiza provodi se na dvije razine: prvo, ispitivanjem portfelja klijenata i poslovnih segmenata, a drugo, procjenom vlastitog poslovanja kao i ključnih dobavljača kao što su podatkovni centri i outsourcing partneri.

Pri procjeni portfelja klijenata, jedan od primarnih pokazatelja rizika je potencijalni učinak na očekivani kreditni gubitak (ECL). ECL procjenjuje potencijalne buduće gubitke uzimajući u obzir vjerojatnost neispunjavanja obveza zajmoprimca, vjerojatnost neispunjavanja obveza zajmoprimaca i potencijalni iznos izgubljen u takvim događajima. U kontekstu analize otpornosti, ECL omogućuje kvantifikaciju budućih kreditnih gubitaka koji proizlaze iz klimatskih i okolišnih rizika u različitim budućim scenarijima. Za vlastito poslovanje Erste Grupe, učinak je simuliran na izvještaj o dobiti i gubitku (P&L), jer pruža sveobuhvatnu mjeru financijskih rezultata bilježeći i prihode i rashode, čime pomaže identificirati kako bi CE rizici mogli utjecati na ukupnu profitabilnost.

Procjena tranzicijskih rizika temelji se na uvidima iz analize scenarija tranzicijskog rizika. Točnije, analiza negativnih scenarija upotrebljava se za procjenu mogućih financijskih učinaka ako se tranzicija gospodarstva odvija neuredno.

Procjena fizičkog rizika kombinira kvantitativne analize, koristeći podatke o klimatskim rizicima MunichRe-a i rezultate internih programa testiranja otpornosti na stres, koji simuliraju ekstremne klimatske scenarije za procjenu otpornosti portfelja.

Za procjenu otpornosti poslovnog modela bitno je kvantificirati bruto učinak CE rizika i procijeniti učinkovitost strateških odgovora i mjera ublažavanja Erste Grupe kako bi se utvrdio neto učinak. Ovaj proces uključuje usporedbu financijskog učinka scenarija tranzicijskog rizika sa i bez mjera ublažavanja (tj. strategije dekarbonizacije). Naknadna usporedba pomaže u određivanju učinkovitosti strategija i otkriva pružaju li one očekivane troškove i koristi i otpornost poslovnog modela.

U srži procjene otpornosti poslovnog modela Erste grupe na rizike CE također je uključivanje procjene učinaka fizičkih rizika na nekretnine uzete kao kolateral za kredite koje je grupa izdala. Vrijednost nekretnina koje klijenti koriste kao kolateral za kredite prilagođava se na temelju izloženosti nekretnine CE rizicima. Vrijednost tog kolaterala utječe na rizik povezan s kreditima koje osigurava, a ta se razina rizika odražava u rizikom ponderiranoj imovini (RWA).

Kad je riječ o upravljanju kolateralom, kako bi se u vrednovanju nekretnina uzeli u obzir budući klimatski rizici, potrebno je razumno vremensko razdoblje za procjenu fizičkih rizika. Razdoblje od 20 godina oko 2050. (2041. – 2060.) smatra se najprikladnijim s obzirom na naše standarde kreditiranja. U tom razdoblju razlika u klimatskim projekcijama između scenarija umjerenih emisija (RCP 4.5) i scenarija s visokim emisijama (RCP 8.5) ne pokazuje značajno odstupanje.

#### Rezultati analize otpornosti Erste grupe

Rezultati analize otpornosti su sljedeći:

##### Rizik tranzicije:

- Kreditni rizik: Analiza koju je provela Erste grupa ukazuje na značajnu izloženost kreditnom riziku izazvanom tranzicijom u svim vremenskim horizontima. Tranzicijski rizik izloženosti kreditnom riziku uglavnom je potaknut čimbenicima i pokretačima povezanim s klimom, kao što su oporezivanje i subvencije za zaštitu okoliša, regulatorni zahtjevi, energetske i prometne politike, promjene ponašanja ulagača, potrošača, dobavljača i zaposlenika te tehnološki razvoj, dok su pokretači koji nisu povezani s klimom nevažni. Kad je riječ o srednjoročnom i dugoročnom vremenskom razdoblju, ti se tranzicijski rizici pojačavaju, a učinci se postupno šire na sve veći raspon sektora. Ovaj scenarij i njegov učinak ne odražavaju najvjerojatniji ili osnovni scenarij Erste grupe, već služe kao eksplorativna analiza za procjenu izloženosti tranzicijskom riziku na neuredan i nagli način. Prema osnovnom ili urednom tranzicijskom scenariju, direktan učinak pokretača tranzicijskog rizika na Erste grupu znatno je manji i ograničen.
- Operativni rizik: Iz perspektive operativnog rizika, u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju utvrđena su dva značajna tranzicijska rizika. Prvo, povećan je rizik od neusklađenosti s propisima zbog brzog razvoja ESG zahtjeva i pojačanog regulatornog nadzora. Drugo, promjena ponašanja i očekivanja dionika (potrošača, dobavljača i zaposlenika) u pogledu okolišne učinkovitosti stvaraju dodatne operativne izazove koji zahtijevaju pažljivo upravljanje. Oba čimbenika značajno pridonose ukupnom profilu operativnog rizika.
- Tržišni, likvidnosni i reputacijski rizik: Evaluacijom je zaključeno da nisu utvrđeni značajni tranzicijski rizici u svim vremenskim razdobljima – kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim.

##### Fizički rizik:

- Kreditni i strateški rizik: Prema procjeni Erste grupe, fizički rizici su značajan pokretač dugoročnog kreditnog i strateškog rizika. Ova se projekcija temelji na prognozama koje upućuju na to da će se (pretežno) fizičke opasnosti povezane s klimom ostvarivati i pojačavati od sredine Stoljeća nadalje, što će utjecati na portfelj i strateški položaj Erste grupe. Međutim, kratkoročno i srednjoročno fizički rizici smatraju se neznčajnima zbog ograničene izloženosti Erste grupe regijama ili sektorima koji su posebno ranjivi.
- Operativni rizik: Za interno poslovanje, Erste grupa identificira fizičke rizike kao značajan pokretač u srednjoročnom razdoblju, prvenstveno zbog potencijala riječnih poplava da utječu na objekte u Austriji, Hrvatskoj, Slovačkoj i Srbiji. Gledajući dalje u budućnost, do 2100. godine, toplinski valovi prijete značajnim izazovima za poslovanje u Rumunjskoj, Hrvatskoj i Srbiji.
- Tržišni, likvidnosni i reputacijski rizik: Procjenom je zaključeno da nisu utvrđeni značajni fizički rizici u svim vremenskim razdobljima – kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim.

##### Strategija dekarbonizacije:

- Trenutna strategija dekarbonizacije Erste Grupe dobro je usklađena sa scenarijima NGFS-a "Net Zero 2050" i "Below 2°C". Strategija se dobro oponaša i u scenariju NGFS-a "Odgođena tranzicija". Uspostavljeni putevi dekarbonizacije za ključne sektore pogođene tranzicijski rizikom pomažu u ublažavanju kreditnih gubitaka Erste Grupe zbog klimatskih i okolišnih rizika. To je u skladu sa scenarijem Pariškog sporazuma o nultoj neto stopi emisija do 2050. Dodatne informacije o utvrđenim načinima dekarbonizacije mogu se pronaći u poglavlju E1-4.

EBC Grupa je ojačala procese upravljanja rizicima ugradnjom CE faktora u temeljne okvire za preuzimanje rizika i upravljanje kolateralom te ostvarivanjem koristi od pristupa Erste Grupe. Kako bi ublažila fizičke rizike, EBC Grupa kontinuirano prati i izvještava o kolateralima, usredotočujući se na zemlje s vrlo visokim rizikom. Nadalje, Erste grupa je ažurirala svoju politiku kolaterala kako bi uključila detaljne smjernice za procjenu povećanih fizičkih rizika u procjenama stambenih i poslovnih nekretnina.

## Tranzicijski rizici

Kao sastavni dio Erste Grupe, EBC Grupa usklađuje svoje procese strateškog planiranja i upravljanja rizicima sa sveobuhvatnim pristupom Erste Grupe. Kako bi se omogućilo sveobuhvatno razumijevanje načina na koji su rizici klimatske i okolišne tranzicije ugrađeni u interne procese, Erste grupa analizira kanale prijenosa, korištene scenarije i njihov učinak na kreditni i operativni rizik. To je okvir Erste Grupe koji obuhvaća EBC Grupu kao podružnicu i radi se na razini Grupe.

Kako bi se omogućilo sveobuhvatno razumijevanje načina na koji su rizici klimatske i okolišne tranzicije ugrađeni u interne procese, Erste grupa analizira kanale prijenosa, korištene scenarije i njihov učinak na kreditni i operativni rizik. U ovom odjeljku istaknuti su mehanizmi kroz koje tranzicijski rizici utječu na poslovanje Erste grupe, uključujući specifične načine i čimbenike rizika koji utječu na profile kreditnog i operativnog rizika. Na taj način Erste grupa osigurava transparentnost i pokazuje predanost snažnim praksama upravljanja rizicima u suočavanju s rastućim okolišnim izazovima.

Erste grupa identificirala je nekoliko klimatskih tranzicijskih događaja iz područja politike i ekonomije, ponašanja sudionika na tržištu i tehnološkog razvoja, a ti su učinci uzeti u obzir na vjerojatnost neispunjavanja obveza, gubitak zbog neispunjavanja obveza, rizikom ponderiranu imovinu i očekivani kreditni gubitak.

Za svaki faktor rizika utvrđeni su kanali prijenosa za svaki segment kupaca i za vlastito poslovanje:

### Velike korporacije i mala i srednja poduzeća.

Regulatorni zahtjevi i oporezivanje okoliša značajno povećavaju operativne i kapitalne izdatke za poduzeća. To dovodi do većih vjerojatnosti neispunjavanja obveza i povećanog kreditnog rizika, posebno za industrije s visokom izloženošću aktivnostima s visokim emisijama ugljika.

### Nekretnine (komercijalne nekretnine, uključujući stambene nekretnine koje donose prihod i hipoteke na stanovništvo).

Raspoloženje na tržištu i rastući troškovi obnove, potaknuti energetske i prometnim propisima, stvaraju slabosti kućanstava na prihodima. Ti pritisci dovode do većih poteškoća u ispunjavanju kreditnih obveza, povećanja vjerojatnosti neispunjavanja obveza i povezanih kreditnih gubitaka, posebno za kućanstva s niskim dohotkom.

### Vlastite aktivnosti.

Za vlastito poslovanje Erste Grupe, regulatorni zahtjevi i obveze usklađenosti vezane uz klimu povećavaju operativne troškove, kao što su ulaganja u IT sustave i mogućnosti izvješćivanja o održivosti. Osim toga, reputacijski rizici koji proizlaze iz očekivanja dionika u pogledu okolišne učinkovitosti i konkurentskih pritisaka usporedivih dionica usmjerenih na održivost mogu dodatno povećati kreditni i strateški rizik.

Kroz ovaj okvir, Erste grupa sustavno procjenjuje i upravlja kreditnim rizikom u svim segmentima klijenata, osiguravajući otpornost u svom portfelju uz upravljanje financijskih učinaka tranzicijskog rizika.

Odabrani scenarij koji je Erste grupa primijenila za procjenu rizika tranzicije uglavnom se temelji na scenariju NGFS-a "odgođena tranzicija" i njegovom narativu o društvu koje prvo čini premalo za ublažavanje klimatskih promjena, a zatim snažno nastoji postići društvo s nultom neto stopom emisija. Stoga je ovaj scenarij nepovoljniji od "uredne tranzicije" koja trpi mnogo manje stresa zbog organiziranih napora društva da postigne ciljnu vrijednost nulte neto stope emisija s duljim potencijalnim tranzicijskim razdobljem za gospodarstva. U scenariju odgođene tranzicije očekuje se da će se stres povećati zbog toga što se poduzeća i dalje bore s dekarbonizacijom ili tranzicijom, a potreban im je veći obujam ulaganja kako bi svoj poslovni model prebacila na održivije tehnologije. To će i dalje utjecati na njihov financijski položaj i kreditnu sposobnost, posebno na "smeđe" industrije s visokim emisijama CO<sub>2</sub>, koje su manje spremne za brzu prilagodbu. Erste Grupa dodala je scenariju "odgođene tranzicije" trenutni šok cijena ugljika u 2025. godini.



## Fizički rizici

Erste grupa provela je procjenu fizičkih rizika koristeći scenarij RCP 4.5 koji se smatra najrealnijim u okviru trenutnih klimatskih politika. U tom se scenariju pretpostavljaju umjereni napori za smanjenje emisija stakleničkih plinova, pri čemu će emisije dosegnuti vrhunac oko 2040., nakon čega će uslijediti postupno smanjenje kombinacijom uvođenja energije iz obnovljivih izvora i poboljšanja energetske učinkovitosti, uz zadržavanje dijela upotrebe fosilnih goriva u skladu s trenutačnim globalnim obvezama i energetskim trendovima. Izračun je obuhvatio i portfelj EBC Grupe.

Godina 2050. odabrana je kao središnja točka za ovu procjenu, jer je u velikoj mjeri usklađena s prosječnim preostalim ekonomskim vijekom trajanja nekretnina koje financira Erste grupa, a koji se općenito kreće od 20 do 40 godina. Fizički rizici utječu na vrijednost kolaterala smanjenjem utrživosti i povećanjem operativnih troškova i troškova prilagodbe nekretnina, a očekuje se da će se njihovi učinci ostvariti uglavnom od sredine stoljeća nadalje.

Erste grupa procjenjuje fizičke rizike unutar svog portfelja i vlastite imovine na razini geokoordinata. Ovaj pristup omogućuje detaljnu analizu rizika za dodjeljivanje ocjena rizika određenim lokacijama, umjesto da se oslanja na generalizirane regionalne podatke. Direktiva o korporativnom izvješćivanju o održivosti (CSRD) zahtijeva agregaciju na regionalnoj razini koristeći Nomenclature des Unités territoriales statistiques (NUTS) 3 regije, ali Erste koristi analizu na razini geokoordinata kako bi osigurao točnije procjene rizika, hvatajući raznolikost i jedinstvene ranjivosti lokacija imovine na ključnim tržištima.

Za procjenu fizičkog rizika vezanog uz kolaterale, Erste grupa primijenila je pristup odozdo prema gore. Ovaj pristup započinje procjenom učinaka fizičkih rizika, kao što su štetni događaji povezani s klimom, na razinu svake pojedinačne nekretnine koja se financira i/ili koristi kao kolateral nekretnine za kreditne proizvode. Na primjer, Erste grupa ispituje kako na tržišnu vrijednost nekretnine može utjecati visok rizik od poplava ili ekstremnih vremenskih uvjeta.

Nekretnine izgrađene na lokaciji povezanoj s vrlo visokim rizikom obično se podvrgavaju inspekcijama na licu mjesta kako bi se utvrdili i dokumentirali svi ublaženi rizici, koji se zatim mogu upotrijebiti za prilagodbu njihovih procjena. Ove pojedinačne procjene nekretnina zatim se agregiraju kako bi se razumio ukupni rizik cjelokupnog portfelja nekretnina Erste grupe.

## E1-2 – POLITIKE I TRANZICIJSKE MJERE ZA UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA I PRILAGODBU TIM PROMJENAMA

Politike Erste Grupe za prelazak na održivo gospodarstvo usmjerene su na ciljeve za investicijske i financijske aktivnosti, koje podržava i podržava menadžment svih društava kćeri (uključujući EBC Grupu). Erste grupa posvećena je ciljnim vrijednostima Pariškog klimatskog sporazuma i postala je članicom NZBA u studenom 2021. godine. Prednost daje sektorima koji imaju najviše koristi od tranzicije, uključujući nekretnine, proizvodnju električne energije, proizvodnju topline i pare, vađenje nafte i plina, vađenje automobila, proizvodnju željeza i čelika te proizvodnju cementa.

Poslovni model EBC Grupe uključen je u kriterije referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom, čiji je primarni cilj pomoći u prijelazu na niskouglično gospodarstvo i ograničiti porast globalne temperature na 1,5 °C iznad predindustrijske razine. Ciljne vrijednosti EBC Grupe već su kompatibilni s ograničavanjem globalnog zatopljenja na 1,5 °C i 1,75 °C. Ciljne vrijednosti provode interni stručnjaci u skladu s vanjskim smjernicama, ali bez vanjske provjere. Nadalje, emisije opsega 1. i 2. prate se od klijenata s visokim emisijama koji posluju u sektorima koji još nisu obuhvaćeni ciljnim vrijednostima dekarbonizacije.

Dodatne informacije o scenarijima i metodologijama koje se upotrebljavaju za utvrđivanje ciljeva potražite u poglavlju "Ciljne vrijednosti E1-4 povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama".

### NAČINI DEKARBONIZACIJE I KLJUČNE MJERE

#### Načini za dekarbonizaciju portfelja i ključne mjere

S obzirom na njihov značaj za portfelj Erste Grupe i njihov ukupni intenzitet emisija, implementirane su dvije načini dekarbonizacije, uključujući nekoliko ključnih akcija, za energetski sektor i sektor nekretnina kako bi se postigli ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja Erste Grupe Net Zero:

**Način za dekarbonizaciju "Smanjenje emisija u energetsom sektoru".** Prva način dekarbonizacije usmjerena je na smanjenje financiranih emisija u energetske industriji. EBC Grupa podržava svoje kupce u njihovim nastojanjima da optimiziraju svoj postojeći tehnološki miks odnosno kombinaciju i ulažu u nova postrojenja koja koriste obnovljive izvore energije. Stoga je ključna aktivnost za EBC Grupu financiranje projekata obnovljivih izvora. Više detalja možete pronaći u poglavlju E1-3.

**Način za dekarbonizaciju "Promicanje održivog sektora nekretnina".** Financirane emisije portfelja EBC Grupe dodatno se smanjuju usmjeravanjem ulaganja u održive nekretnine. EBC Grupa promiče obnovu zgrada i ugradnju sustava grijanja i hlađenja na obnovljive izvore energije. EBC Grupa želi postići svoj cilj nudeći alat za financijsko zdravlje komercijalnih nekretnina (FH), koji je u fazi implementacije, kao i kalkulator financiranja obnove i energetske učinkovitosti privatnim osobama. Više detalja možete pronaći u poglavlju E1-3.

[Vlastito poslovanje, način za dekarbonizaciju i ključne mjere](#)

EBC Grupa također preuzima odgovornost za emisije koje leže pod njezinom izravnom kontrolom u vlastitom bankarskom poslovanju. Stoga je uspostavljen još jedan način dekarbonizacije koja obuhvaća nekoliko ključnih mjera.

**Način za dekarbonizaciju "Smanjenje emisija u vlastitom poslovanju".** Način se usredotočuje na ključne aktivnosti kao što su prelazak na niskougljične izvore energije, dekarbonizacija mobilnosti zaposlenika i provođenje osposobljavanja o angažmanu i podizanju svijesti zaposlenika za promicanje održivog ponašanja. Više detalja možete pronaći u poglavlju E1-3.

## UGRAĐENOST MJERA U STRATEGIJU

Kao dio svoje ambicije da podrži prijelaz na održivo gospodarstvo, EBC Grupa ima za cilj usmjeriti klijente i sektore prema dekarbonizaciji i postizanju ciljnih vrijednosti nultih stopa emisija, istovremeno smanjujući emisije iz vlastitog poslovanja. Ovaj je plan u potpunosti integriran u cjelokupnu poslovnu strategiju i financijsko planiranje EBC Grupe, osiguravajući da su napori za dekarbonizaciju dio temeljnih procesa donošenja odluka. Naglašava kontinuiranu suradnju s klijentima u različitim industrijama kako bi se podržala njihova tranzicija i upravljalo rizicima povezanim s klimom. Proces angažmana klijenata ima tri faze: procjena, angažman i financiranje, upravljanje i praćenje.

### Procjena ESG tranzicije

Unutar procesa razvili smo okvir za procjenu tranzicije i ocjenjivanje tranzicije klijenata kako bismo proveli početne procjene na temelju značajnosti. Cilj nam je klasificirati klijente prema njihovom planiranju tranzicije i spremnosti. Ovaj pristup postiže strukturiranu procjenu klijenata i predlaže angažman s vrhunskim klijentima i klasterima, dok grupira i daje prioritet preostalim klijentima za upravljanje na razini pojedinca u odnosu na portfelj.

### Faza angažmana ESG klijenata

Unutar procesa usvajamo strukturirani pristup za angažman s prioritetnim klijentima, usredotočujući se na prikupljanje sveobuhvatnih informacija o njihovoj spremnosti za tranziciju. Ovaj angažman prilagođen je specifičnim potrebama klijenata za financijskom podrškom i podrškom povezanom s tranzicijom, uz istodobno utvrđivanje ključnih izazova i regulatornih prepreka. Primjenom analize scenarija na temelju spremnosti klijenta, pružamo strateške uvide u upravljanje kako bismo učinkovito vodili naše klijente. Ova metoda osigurava da je naš angažman proaktivan i odgovoran, u konačnici potičući koherentan i podržavajući put za napore naših klijenata u dekarbonizaciji.

### Faza praćenja i upravljanja ESG KPI-jem

Kako bismo osigurali uspjeh ovih angažmana, na tromjesečnoj razini pratimo kretanje portfelja i napredak pojedinačnih klijenata. Na temelju uvida pruženih putem ESG KPI Monitoringa, stalno preispitujemo relevantnost ESG KPI-ja. To uključuje postavljanje novih KPI-jeva u procesu strateškog planiranja. Na temelju prikupljenih uvida identificiramo mjereupravljanja kao što su razvoj novih proizvoda, rješenja i cijena, kao i pregled i prilagodba upravljačkih instrumenata kao što su ograničenja, FTP i industrijske/poslovne strategije. Osim toga, ovaj proces upravljanja utječe na naše poslovno planiranje povratnih informacija i prilagođavanjem ciljnih vrijednosti izloženosti i predviđanja intenziteta emisija, osiguravajući usklađenost s trendovima u industriji i lokalnim regulatornim zahtjevima.

U odnosu na ciljne vrijednosti Erste grupe, EBC je dosegao 90% udjela zelene električne energije i uveo obveznu edukaciju o održivosti za sve zaposlenike. Banka je na dobrom putu da postigne ostale postavljene ciljne vrijednosti.

Napredak EBC Grupe u postizanju ciljeva smanjenja postavljenih za aktivnosti ulaganja i financiranja opisan je u poglavlju E1-4. Dinamika tranzicije prema održivom gospodarstvu bit će potaknuta tehnološkim napretkom i njegovim usvajanjem od strane gospodarstva i klijenata EBC Grupe. Postizanje ciljnih vrijednosti dekarbonizacije zahtijeva koordinirane napore i usklađene propise među državama članicama EU-a, osiguravajući potrebnu infrastrukturu i pravni okvir, EBC Grupa razvila je elemente plana tranzicije, usredotočujući se na obnovljivu energiju i održivi sektor nekretnina. Direktive 2013/36/EU, nedavno objavljenim EBA-inim smjernicama za upravljanje okolišnim rizicima, te će poduzeti potrebne mjere kako bi osigurala usklađenost.



## UPRAVLJANJE UČINCIMA, RIZICIMA I PRILIKAMA

Tablica 8: Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

Učinci, rizici i prilike	Strategija / Politika	Ključna način i mjere za dekarbonizaciju	Metu
<p>Za EBC Grupu dodatne financijske mogućnosti proizlaze iz ulaganja i financiranja kupaca koji podržavaju njihove aktivnosti dekarbonizacije. (Prilika za ublažavanje klimatskih promjena)</p> <p>Financiranje projekata obnovljivih izvora energije od strane EBC Grupe omogućuje CO<sub>2</sub>e neutralnu proizvodnju energije, koja je neophodna za prijelaz na gospodarski sustav unutar granica planeta. (Energija pozitivnog učinaka).</p> <p>EBC-ovo financiranje i ulaganja u projekte obnovljive energije (npr. reverzibilne hidroelektrane, zeleni vodik) omogućuje CO<sub>2</sub> neutralnu proizvodnju energije i nudi nove mogućnosti za portfelj. (Energija prilika)</p>	Smjernice za održivo financiranje	<p>Način: Promicanje održivog sektora nekretnina</p> <p>Način: Smanjenje emisija u energetske sektoru</p>	<p>15 % održivih hipotekarnih kredita za stanovništvo do 2027.</p> <p>15% održivog korporativnog financiranja do 2026.</p>
<p>EBC se suočava s većim kreditnim rizikom jer fizički rizici povezani s klimom mogu dovesti do devalvacije kolaterala i/ili negativnih učinaka na poslovne modele i, konačno, na financijsku stabilnost dužnika. Posljedice su povećane rezervacije za rizike za EBC i povezani negativni učinci na njezin P&amp;L i vlastiti kapital. (Prilagodba riziku klimatskim promjenama)</p>	Politika financiranja nekretnina (REF)	<p>Način: Promicanje održivog sektora nekretnina</p> <p>Način: Smanjenje emisija u energetske sektoru</p>	Ciljna vrijednost dekarbonizacije portfelja
<p>Nove mogućnosti financiranja za EBC jer će klijenti početi ulagati u nove tehnologije i održiva rješenja. Također, potencijal za nove klijente koji nude održiva rješenja i koji pružaju imovinu/usluge u skladu sa zahtjevima prilagodbe klimatskim promjenama (npr. novi softver, stambene i poslovne nekretnine izgrađene da budu otporne na određene fizičke rizike i slično). (Prilika za prilagodbu klimatskim promjenama)</p>	Odgovorna politika financiranja	<p>Način: Promicanje održivog sektora nekretnina</p> <p>Način: Smanjenje emisija u energetske sektoru</p>	Ciljna vrijednost dekarbonizacije portfelja
<p>Financiranje emisije CO<sub>2</sub>e EBC Grupe doprinose klimatskim promjenama, a time i globalnom zatopljenju. (Neg. ublažavanje učinaka klimatskih promjena)</p> <p>Ulaganja u energetske intenzivna poduzeća koja se i dalje oslanjaju na fosilna goriva i njihovo financiranje dovode do visokih emisija CO<sub>2</sub>, što pak pridonosi klimatskim promjenama. (Energija negativnog učinaka)</p>	<p>Politika upravljanja kreditnim rizikom stanovništva Grupe</p> <p>Načela korporativnog kreditiranja</p>	<p>Način: Promicanje održivog sektora nekretnina</p> <p>Način: Smanjenje emisija u energetske sektoru</p>	Ciljna vrijednost dekarbonizacije portfelja
<p>Nestabilnost cijena na energetske tržištu zbog klimatskih promjena može dovesti do smanjenja profitabilnosti poduzeća u energetske intenzivnim sektorima, kao i do manjka likvidnosti malih ulagatelja, što dovodi do većeg rizika od neispunjavanja obveza i povezanog povećanja rezervacija za rizike za EBC, što utječe na dobit i gubitak te na regulatorni kapital. (Energija rizika)</p>	<p>Politika upravljanja kreditnim rizikom stanovništva Grupe</p> <p>Načela korporativnog kreditiranja</p> <p>Politika financiranja nekretnina (REF)</p>	<p>Način: Promicanje održivog sektora nekretnina</p> <p>Način: Smanjenje emisija u energetske sektoru</p>	Ciljna vrijednost dekarbonizacije portfelja
<p>usmjeravanje resursa u tehnologije dekarbonizacije (vlastitog poslovanja i portfelja) koje ne rezultiraju željenim učincima dekarbonizacije. Rizik od neuspjeha u postizanju ciljeva dekarbonizacije opsega 1, 2 i 3 može dovesti do reputacijskog rizika i potencijalnog financijskog gubitka u budućnosti ako propisi postanu stroži. Ako EBC vrši preveliki pritisak na klijente u vezi s dekarbonizacijom, to bi moglo dovesti do gubitka prihoda. (Ublažavanje rizika klimatskih promjena)</p>	<p>Politika upravljanja kreditnim rizikom stanovništva Grupe</p> <p>Načela korporativnog kreditiranja</p>	<p>Način: Promicanje održivog sektora nekretnina</p> <p>Način: Smanjenje emisija u energetske sektoru</p>	Ciljna vrijednost dekarbonizacije portfelja
<p>Emisije CO<sub>2</sub>e iz vlastitog poslovanja EBC Grupe i u uzvodnom lancu vrijednosti doprinose klimatskim promjenama, a time i globalnom zatopljenju. (Ublažavanje negativnog učinaka klimatskih promjena)</p> <p>Kombinacija izvora energije (električna energija, gorivo i grijanje) koji koristi EBC Grupa stvara emisije CO<sub>2</sub>e i stoga doprinosi klimatskim promjenama. (Energija negativnog učinaka)</p>	Nema formalne politike, već akcijski plan	Način: Smanjenje emisija u vlastitom poslovanju	Ciljna vrijednost aktivnosti s nulom neto stopom emisija
<p>Kroz financiranje rješenja za prilagodbu klimatskih promjena EBC Grupa ima pozitivan učinak na smanjenje ranjivosti na učinke klimatskih promjena. (Pozitivan učinak prilagodbe klimatskim promjenama)</p>	Smjernice za održivo financiranje	<p>Način: Promicanje održivog sektora nekretnina</p> <p>Način: Smanjenje emisija u energetske sektoru</p>	<p>15 % održivih hipotekarnih kredita za stanovništvo do 2027.</p> <p>15% održivog korporativnog financiranja do 2026.</p>

## SMJERNICE ZA ODRŽIVO FINANCIRANJE (SFG)

### Ciljevi politike za upravljanje učincima, rizicima i prilikama

Smjernica za održivo financiranje politika je Erste Grupe koja navodi kriterije za osiguravanje dovoljne transparentnosti i promicanje zelene tranzicije. Slijedeći pristup Erste Grupe, EBC Grupa primjenjuje koncepte i procese opisane u politici. Primarni učinak Erste Grupe na okoliš proizlazi iz aktivnosti kreditiranja, točnije emisija koje stvaraju projekti koje financira. Kao financijska institucija, EBC Grupa igra ključnu ulogu u olakšavanju prijelaza na niskouglično gospodarstvo aktivnom suradnjom sa svojim klijentima i podrškom na njihovom putu dekarbonizacije. S obzirom na klimatsku krizu, to znači mobilizirati sredstva za stvaranje pravednijeg i prosperitetnijeg svijeta za sve i time doprinijeti održivoj budućnosti. Pridržavajući se SFG-a, EBC Grupa kao dio Erste Grupe nastoji ostvariti svoj strateški prioritet jačanja svoje pozicije u održivom financiranju ublažavanja klimatskih promjena (za više detalja vidi poglavlje SBM-1).

Smjernice za održivo financiranje, a time i održivo financiranje Erste Grupe, strategija su koja pod određenim uvjetima doprinosi njezinim ciljnim vrijednostima dekarbonizacije i prvenstveno se bavi njezinim mogućnostima i pozitivnim učincima, kao što su:

- Dodatne financijske mogućnosti proizlaze iz ulaganja i financiranja kupaca koji podupiru njihovu dekarbonizaciju i prijelaz na održivost.
- Financiranje projekata obnovljivih izvora energije od strane Grupe omogućuje CO<sub>2</sub>e neutralnu proizvodnju energije, koja je neophodna za prijelaz na gospodarski sustav unutar granica planeta.
- Financiranje i ulaganja Grupe u projekte obnovljivih izvora energije (npr. reverzibilne hidroelektrane, zeleni vodik) omogućuju CO<sub>2</sub>e neutralnu proizvodnju energije i nude nove mogućnosti za portfelj.
- Kroz financiranje rješenja za prilagodbu klimatskim promjenama, EBC Grupa ima pozitivan učinak na smanjenje ranjivosti na učinke klimatskih promjena.

+Detaljni rezultati CO<sub>2</sub>e za financirane emisije, koji obuhvaćaju tekuću i prethodnu godinu, dostupni su u poglavlju E1-6.

### Metodologija

'Održivo financiranje' je pojam koji EBC Grupa koristi za određivanje financiranja koje se bavi međudjelovanjem identificiranih učinaka i prilika EBC Grupe na okoliš.

Na taj se način provjerava i ocjenjuje financiranje EBC Grupe u skladu s prilagođenim pristupom i skupom kriterija, utemeljenih na načelima utvrđenih standarda i okvira. S načinima dekarbonizacije promicanja održivog sektora nekretnina, kao i smanjenja financiranih emisija u energetskom sektoru, održivo financiranje EBC Grupe primarno je usmjereno na:

Financiranje nekretnina:

- energetski učinkovite zgrade s pokazateljima energetske učinkovitosti u energetskom certifikatu (npr. EPC oznaka A)
- zgrade koje ispunjavaju zahtjeve za "zgradu gotovo nulte energije" (NZEB) prema Direktivi EU 31/2010
- zgrade koje čine gornjih 15 % (na temelju procjene) nacionalnog ili regionalnog fonda zgrada izraženih kao operativna potražnja za primarnom energijom (PED). Ova metodologija je objašnjena u poglavlju E1-4.

Projekti obnovljive energije putem financiranja kojima se podupiru:

- Ostvarivanje dekarbonizacije troškovno učinkovitim mjerama (npr. inovativne tehnologije, prelazak ili povećanje na obnovljive izvore energije iz neobnovljivih izvora energije).

Dodatne tehničke pojedinosti o pristupu provjeri i kriterijima mogu se pronaći u poglavlju E1-4. Osim toga, prethodno navedene načini dekarbonizacije koje doprinose postizanju ciljnih vrijednosti objašnjene su u poglavlju E1-3.

Kroz ovaj pristup i smjer Erste Grupe, EBC Grupa nastavlja održavati svoju snažnu ulogu u održivom financiranju (vidi SMB-1 za više detalja o strateškim prioritetima). To se temelji na ciljnoj vrijednosti dekarbonizacije portfelja, ambiciji da se do 2027. postigne 15 % održivih hipotekarnih kredita i cilju postizanja 15 % održivog korporativnog financiranja do 2026.

### Opseg

Smjernice za održivo financiranje (SFG) primjenjuju se na sve subjekte Erste Grupe koji su dio Ciljnih vrijednosti održivog financiranja kako je definirano u poglavlju E1-4, uključujući EBC Grupu. Politika uključuje skupine kupaca koje su trenutačno isključene iz propisa EU-a o taksonomiji i uzima u obzir njihovu ograničenu sposobnost pružanja informacija. Nasuprot tome, važno je istaknuti da se KPI za održivo financiranje odnosi samo na poslovne linije EBC Grupe za korporativne i maloprodajne djelatnosti.

Kontinuirani dijalog vodi se s relevantnim dionicima kao što su nadzorna i regulatorna tijela, ulagači, analitičari i agencije za kreditni rejting te akademske institucije i institucije za zaštitu okoliša te nevladine organizacije. Doprinosi tih dionika primljeni su putem bilateralnih razgovora, konferencija i nadzornih dijaloga o klimatskim promjenama te su posljedično korišteni u procesu određivanja politika Erste Grupe, koji se zatim kaskadno prenosi EBC Grupi radi primjene pravila. Za više pojedinosti o razmatranju interesa i stajališta dionika pogledajte poglavlje SBM-2.

Glavni direktor za korporacije i tržište Erste grupe odgovoran je za odobravanje i provedbu politike. Politika je dostupna samo interno. EBC Grupa planira usvojiti politiku na lokalnoj razini, dok se u prijelaznom razdoblju verzija Grupe primjenjuje na razini EBC Grupe.

## POLITIKA ODGOVORNOG FINANCIRANJA

### Ciljevi politike za upravljanje odgovarajućih učinaka, rizika i prilika

Politikom odgovornog financiranja utvrđuju se kriteriji za isključenje određenih gospodarskih djelatnosti koje imaju štetne socio-okolišne učinke. Osim što se bavi obranom/oružjem, industrijom igara na sreću i kockanjem, kao i temom biološke raznolikosti, jedno od glavnih područja zabrinutosti politike je energetska sektor. Cilj je implementirati načela za energetska sektor za bolje upravljanje okolišnim i klimatskim rizicima, kao i energetska sigurnost i socijalne učinke stvarne energetske tranzicije. Usklađivanje financiranog portfelja s Pariškim klimatskim ciljnim vrijednostima ključni je prioritet za Erste Grupu, uključujući i njezinu podružnicu EBC Grupe.

Stoga politika pridonosi postizanju ciljnih vrijednosti dekarbonizacije portfelja do 2050. Kako bi se olakšalo postizanje ovog cilja, EBC Grupa je implementirala dobro definiranu strukturu i upravljački okvir za izvršenje odluka u okviru Politike odgovornog financiranja. Ključni način dekarbonizacije koji doprinosi postizanju cilja politike jest "smanjenje emisija u energetska sektoru" (za više pojedinosti vidjeti poglavlje E1-3).

Za uvidu podatke CO<sub>2</sub> financiranih emisija, detaljne informacije za tekuću i prethodne godine možete pronaći u poglavlju E1-6.

### Metodologija

Politika nalaže dvostruki proces pregleda. Kako bi ispunio zahtjeve politike, inicijator transakcije mora:

- Dijalog s klijentima s visokim emisijama. To obično započinje procjenom ESG pitanja specifičnom za industriju i klijenta, kako bi se identificirali instrumenti održivog financiranja koji odgovaraju strategiji održivosti klijenta i financiranja.
- Prikupiti relevantne informacije i dokumente vezane uz određenu transakciju.
- Procijeniti nefinancijske rizike u skladu s politikom odgovornog financiranja i prema potrebi predložiti odgovarajuće daljnje mjere.

Drugi pregled provode Lokalna (Erste&Steiermärkische Bank d.d.) i Grupna funkcija za upravljanje nefinancijskim rizicima (Lokalna i Grupna NFR). Oni vode inicijatora transakcije i pridružene zaposlenike kroz specifičan NFR proces koji zahtijeva predmetni postupak.

EBC Grupa provodi načela za energetska sektor kako bi unaprijedila upravljanje okolišnim i klimatskim rizicima, kao i energetska sigurnost i društvene učinke stvarnih projekata energetske tranzicije. Ova načela energetska sektora temelje se na prihvaćenim industrijskim načelima i različiti dionici ih priznaju kao najbolju praksu. Ova načela također su usklađena s opredjeljenjem Erste Grupe za smanjenje emisija ugljika jer Erste Grupa prepoznaje stratešku važnost projekata obnovljivih izvora energije i energetske učinkovitosti.

### Opseg

Svi proizvodi i usluge u području Korporativnih klijenata i Tržišta za sve subjekte financijskih institucija Erste Grupe obuhvaćeni su ovom Politikom (uključujući EBC Grupu), bez obzira na to je li financiranje izravno ili neizravno; bilančnom ili izvanbilančnom financiranju te jesu li s njim povezani financijski rizici ili ne.

Smatra se da je poduzeće/grupa klijent obuhvaćeno područjem primjene politike ako predmetna gospodarska djelatnost čini više od 5 % prometa grupe, osim ako je drukčije određeno. U okviru ove politike nisu obuhvaćeni svi maloprodajni proizvodi poslovne linije, jednokratne platne transakтивности, transakтивности ispod ukupnog iznosa od 20 milijuna EUR unutar već odobrenog limita i "odgovorna ulaganja".

Kontinuirani dijalog vodi se s relevantnim dionicima kao što su nadzorna i regulatorna tijela, ulagači, analitičari i agencije za kreditni rejting te akademske institucije i institucije za zaštitu okoliša te nevladine organizacije. Doprinosi tih dionika primljeni su kroz bilateralne razgovore, konferencije i nadzorne dijaloge o klimatskim promjenama te su posljedično korišteni u procesu određivanja politika Erste Grupe. Za više pojedinosti o razmatranju interesa i stajališta dionika pogledajte poglavlje SBM-2.

Politika odgovornog financiranja dostupna je na web stranici EBC Grupe i u vlasništvu je C&M Sektora za razvoj poslovanja. Pridržavajući se ove politike, EBC Grupa se obvezuje poštivati zahtjeve iz Pariškog sporazuma EU-a, kao i taksonomiju EU-a.

## POLITIKA UPRAVLJANJA KREDITNIM RIZIKOM STANOVNIŠTVA

### Ciljevi politike za upravljanje odgovarajućih učinaka, rizika i prilika

Nestabilnost cijena na energetskom tržištu zbog klimatskih promjena može rezultirati smanjenom profitabilnošću tvrtki u energetski intenzivnim sektorima, kao i nedostatkom likvidnosti malih ulagatelja, što dovodi do većeg rizika od neispunjavanja obveza i povezanog povećanja rezervacija za rizike za EBC Grupu, a time i na račun dobiti i gubitka te na sredstva EBC Grupe. Osim toga, EBC Grupa suočava se s većim kreditnim rizikom jer tranzicijski događaji povezani s klimom mogu dovesti do negativnih učinaka na profitabilnost poslovnih modela i financijsku stabilnost dužnika. Posljedice za EBC Grupu su povećane rezervacije za rizik i povezani negativni učinci na račun dobiti i gubitka i sredstva. Politikom se podupire postizanje ciljnih vrijednosti dekarbonizacije portfelja do 2050. Načini dekarbonizacije kojima prvenstveno pridonosi smanjenje emisija u energetskom sektoru, kao i promicanje održivog sektora nekretnina (za više pojedinosti vidjeti poglavlje E1-3). Za detaljno razumijevanje parametara CO<sub>2</sub>e povezanih s financiranim emisijama, poglavlje E1-6 daje sveobuhvatne rezultate za tekuću i prethodne godine.

### Metodologija

Konkretno, politika zahtijeva od lokalnih subjekata da prikupljaju i pohranjuju podatke o održivosti, koji se mogu dobiti putem EPC-a financiranog objekta ili alternativne metode procjene energetske klasifikacije. Ako se ne dobiju informacije o klasifikaciji energetske učinkovitosti, pretpostavlja se najgora kategorija dostupne ljestvice energetske svojstava. Polica uključuje posebne uvjete kreditiranja na temelju vrijednosti energetske učinkovitosti objekata koji se financiraju. Tim se uvjetima potvrđuje da je vjerojatnije da će objekti s nižom energetskom učinkovitošću imati veće buduće troškove održavanja i ulaganja, što bi moglo utjecati na sposobnost otplate kupaca i predstavljati kreditni rizik. Veća energetska učinkovitost, podržana zahtjevom EPC-a, znači manji ugljični otisak zgrade. Stoga je za hipoteke za stanovništvo cijena povezana s energetskom učinkovitošću kolateralna za nekretnine.

U EBC-u su preporučeni parametri za stambene kredite različiti za nekretnine s EPC razinama E,F,G s omjerom servisiranja duga i dohotka (DSTI) od maksimalno 40%. Stambeni krediti za nekretnine s EPC razinom A+ ili A mogu imati rok dospjeća do 35 godina.

Za klijente koji planiraju obnoviti financiranu nekretninu, parametri kreditiranja mogu se primijeniti pri odobravanju kredita, što predstavlja novu kategoriju energetske svojstava koja se očekuje nakon obnove. Ciljana vrijednost energetske svojstava nakon obnove mora se procijeniti i osigurati lokalno prihvatljivim metodama u trenutku odobravanja kredita.

Za klijente koji kupuju stambene nekretnine klasificirane s nižom razinom energetske učinkovitosti, maksimalni DSTI mora se primijeniti u skladu sa zahtjevima politike. Time se osigurava razmatranje potencijalnih budućih povećanja troškova zbog viših troškova energije ili troškova obnove.

### Opseg

Opseg politike odnosi se na ključne lokalne subjekte i njihove podružnice koje se bave kreditiranjem privatnim osobama i mikro subjektima (isključuje Erste Card Club, Erste & Steiermärkische S-Leasing, Erste nekretnine). Područje glavnog direktora za rizike (CRO) odgovorno je za provedbu politike i osiguravanje da podružnice u većinskom vlasništvu također poštuju zahtjeve ove politike. Politika pokriva cijeli ciklus kreditiranja stanovništva od kraja do kraja, što uključuje odobravanje zajmova, upravljanje portfeljem i naplatu. Usvaja se u svim geografskim područjima u skladu s lokalnim regulatornim zahtjevima. Ne spominju se izričita izuzeća u pogledu aktivnosti ili uzlaznog i silaznog lanca vrijednosti.

Kontinuirani dijalog vodi se s relevantnim dionicima kao što su nadzorna i regulatorna tijela, ulagači, analitičari i agencije za kreditni rejting te akademske institucije i institucije za zaštitu okoliša te nevladine organizacije. Doprinosi tih dionika primljeni su kroz bilateralne razgovore, konferencije i nadzorne dijaloge o klimatskim promjenama te su posljedično korišteni u procesu određivanja politika Erste Grupe, koji je kaskadno poslan EBC Grupi na implementaciju. Za više pojedinosti o razmatranju interesa i stajališta dionika pogledajte poglavlje SBM-2.

Pridržavajući se ove politike, EBC Grupa također slijedi smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) o odobravanju i praćenju kredita, kao i zahtjeve EU GDPR-a i KYC-a. Politika je dostupna interno.

## POLITIKA FINANCIRANJA NEKRETNINA

### Ciljevi politike za upravljanje odgovarajućih učinaka, rizika i prilika

EBC Grupa ima koristi od financijskih prilika koje proizlaze iz financiranja i ulaganja u tvrtke koje nude rješenja za prilagodbu klimatskim promjenama i financiranje rješenja prilagodbe na tržištu nekretnina (stambene i poslovne nekretnine). Međutim, EBC Grupa također se suočava s povećanim kreditnim rizikom jer fizički rizici povezani s klimom mogu dovesti do devalvacije kolaterala i/ili negativnih učinaka na poslovne modele i financijsku stabilnost dužnika. Posljedice su povećane rezervacije za rizike i negativni učinci na račun dobiti i gubitka EBC Grupe te vlastita sredstva. Iz tog razloga, politika financiranja nekretnina (REF) EBC Grupe zahtijeva procjenu održivosti za projekte financiranja nekretnina s izloženošću od 20 milijuna eura ili više prije donošenja odluke o kreditu. Time politika pridonosi postizanju ciljnih vrijednosti dekarbonizacije portfelja do 2050. Glavni mehanizmi za dekarbonizaciju koji su ključni za postizanje ciljeva politike uključuju "promicanje održivog sektora nekretnina" i "smanjenje emisija u energetske sektoru" (za više pojedinosti vidjeti poglavlje E1-3). Za više pojedinosti CO 2e financiranih emisija pogledajte poglavlje E1-6.

### Metodologija

Kad je riječ o postupku praćenja, politika zahtijeva procjenu energetske učinkovitosti, fizičkog rizika (npr. poplave, suše itd.) i vrijednosti CO2e imovine. Zahtijeva izvještaj o tehničkoj dubinskoj analizi, koje uključuje sljedeća područja:

- tehničku i funkcionalnu procjenu imovine
- provjera statusa pravnog tijela
- opću ocjenu specifikacije zgrade
- tehničku/ekonomsku procjenu građevinskog značaja
- implementiranu tehnologiju, ukupnu kvalitetu i izradu
- gruba procjena potrebnih ulaganja.

### Opseg

Opseg politike obuhvaća sve transakcije financiranja nekretnina s korporativnim klijentima ili skupinama klijenata, bez obzira na kriterije segmentacije. Obuhvaća segment komercijalnih nekretnina, sve specijalizirane klijente nekretnina koji donose prihod od kreditiranja i klijente s određenim kodovima u nomenklaturi statistique des activités économiques dans la communauté européenne (NACE) koji se odnose na korporativni segment ili industrijske segmente nekretnina ili hotela i slobodnog vremena. Politika je definirana i ažurirana na razini Erste grupe i primjenjuje se na sve subjekte Erste Grupe i EBC Grupe u kojima se takvo poslovanje obavlja. Ti su subjekti dužni integrirati politiku u svoje lokalne okvire. Erste Grupa Bank AG u tom procesu ima dvostruku ulogu, kako nadgleda aktivnosti unutar grupe, tako i djeluje kao zasebna pravna osoba koja nudi usluge korporativnog bankarstva. Isti tijek procesa vrijedi za podružnice EBC-a. Za klijente ili grupe klijenata izvan matičnih tržišta EBC Grupe, standardi grupe primjenjuju se kako je definirano u specifičnostima zemlje. Politika se ne odnosi na klijente treninga, kako je definirano u Politici vježbanja, koja se fokusira na restrukturiranje, a ne na novu generaciju poslovanja.

Za angažmane veće od 40 milijuna EUR, politika zahtijeva da se pravna dokumentacija temelji na međunarodnim standardima Udruženja tržišta kredita, čime se osigurava mogućnost sindiciranja ili podsudjelovanja.

Kontinuirani dijalog vodi se s relevantnim dionicima kao što su nadzorna i regulatorna tijela, ulagači, analitičari i agencije za kreditni rejting te akademske institucije i institucije za zaštitu okoliša te nevladine organizacije. Doprinosi tih dionika primljeni su kroz bilateralne razgovore, konferencije i nadzorne dijaloge o klimatskim promjenama te su posljedično korišteni u procesu određivanja politika Erste Grupe koji je uzeo u obzir aspekt EBC Grupe. Za više pojedinosti o razmatranju interesa i stajališta dionika pogledajte poglavlje SBM-2.

CRO EBC Grupe odgovoran je za odobravanje i provedbu politike. Politika je dostupna samo interno.

## NAČELA KORPORATIVNOG KREDITIRANJA

### Ciljevi politike za upravljanje odgovarajućih učinaka, rizika i prilika

Politika načela korporativnog kreditiranja EBC Grupe definira pravila i načela za korporativno kreditiranje na razini cijele grupe kako bi se osiguralo dobro upravljanje kreditnim rizikom, odgovorno bankarstvo i standardizirane procjene kreditne sposobnosti klijenata. Politika podupire upravljanje rizicima koji proizlaze iz ublažavanja energije i klimatskih promjena provođenjem sveobuhvatne ESG procjene velikih korporativnih zajmoprimaca. EBC Grupa može se suočiti s većim kreditnim rizikom uzrokovanim klimatskim tranzicijski događajima koji mogu dovesti do negativnih učinaka na profitabilnost poslovnih modela i financijsku stabilnost dužnika. Posljedice su povećane rezervacije za rizike za Erste grupu i povezane s negativnim učincima na račun dobiti i gubitka i vlastita sredstva. Na primjer, nestabilnost cijena na energetskom tržištu zbog klimatskih promjena može rezultirati smanjenom profitabilnošću u poduzećima koja pripadaju sektorima s visokim emisijama.

Upravljanjem tim rizicima politika podupire ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja EBC Grupe i potencijalno naknadno smanjenje emisija. Ključna način dekarbonizacije koja doprinosi postizanju cilja politike jest "smanjenje emisija u energetskom sektoru" (za više pojedinosti vidjeti poglavlje E1-3). Za uvid u rezultate CO 2e financiranih emisija, detaljne informacije za tekuću i prethodne godine možete pronaći u poglavlju E1-6.

Ako je klijent izložen povećanim rizicima za održivost, oni se moraju pravilno procijeniti s obzirom na njegov financijski položaj u zahtjevu za kredit i uzeti u obzir u konačnoj odluci o kreditu te, prema potrebi, rejting. Za velike korporacije u određenim industrijama koje nemaju plan klimatske tranzicije i ne mjere trenutne emisije, svaku novu transakciju, uključujući iznimku politike, mora odobriti kreditni odbor za držanje. To osigurava da su značajna pitanja održivosti integrirana u proces kreditiranja i potiče klijente da usvoje održive prakse. Osim toga, ESG procjene ažuriraju se svake godine kako bi odražavale sve promjene u ESG rizicima klijenta.

### Metodologija

Procjena uspješnosti ili solventnosti klijenta uključuje procjenu njegovih financijskih pokazatelja i relevantnih rizika (uključujući ESG rizike) koja je obvezna u procesu odobravanja i praćenja kredita. ESG čimbenici mogu imati pozitivan (ublažavanje) ili negativan (rizici) učinak na financijsku uspješnost ili solventnost klijenta. Veliki korporativni klijenti moraju Banci dostaviti svoje podatke vezane uz ESG. Preferirani izvor su ESG podaci klijenata objavljeni na HROK ESG platformi (croatia-wide unified ESG Assessment questionnaire) koja je razvijena u suradnji s velikim bankama u Hrvatskoj i Hrvatskim registrom kreditnih informacija (cro. HROK – Hrvatski registar obveza po kreditima).

### Opseg

Politika je primjenjiva na cijelu EBC grupu i pokriva sve korporativne klijente (LC, SRED, CRE, korporacije u vlasništvu država ili podržava, javni sektor). Politika izričito isključuje klijente uključene u sumnjive i nezakonite aktivnosti ili kontroverzne industrije, kao i čiste financijske udjele bez transparentnosti i captive/offshore tvrtke koje nisu konsolidirane u interne klijente povezane s grupom (GCC).

Kontinuirani dijalog vodi se s relevantnim dionicima kao što su nadzorna i regulatorna tijela, ulagači, analitičari i agencije za kreditni rejting. Doprinosi tih dionika primljeni su putem bilateralnih razgovora, konferencija i nadzornih dijaloga o klimatskim promjenama te su posljedično korišteni u procesu određivanja politika EBC Grupe. Za više pojedinosti o razmatranju interesa i stajališta dionika pogledajte poglavlje SBM-2.

Pridržavajući se ove politike, Erste grupa poštuje EBA-ine smjernice o odobravanju i praćenju kredita. CRO EBC Grupe odgovoran je za provedbu politike. Politika je dostupna interno.

## E1-3 – MJERE I RESURSI U VEZI S UBLAŽAVANJEM KLIMATSKIH PROMJENA I PRILAGODBOM TIM PROMJENAMA

Energetika i nekretnine, najveći i najintenzivniji sektori u portfelju Erste Grupe, ključni su za njezine napore u dekarbonizaciji. Kako bi se postigli ciljne vrijednosti neto nulte emisije, Erste Grupa se stoga fokusira na dvije načini dekarbonizacije portfelja koje obuhvaćaju nekoliko već provedenih ključnih akcija. Za sveobuhvatnije razumijevanje rezultata CO2e koji se odnose na financirane emisije pogledajte poglavlje E1-6.



## NAČIN DEKARBONIZACIJE "PROMICANJE ODRŽIVOG SEKTORA NEKRETNINA"

EBC Grupa ima za cilj smanjiti svoje financirane emisije povećanjem održivog financiranja u sektoru nekretnina kroz dva glavna čimbenika, GRAS (Green Asset Screening Check Tool) za procjenu održivih projekata i Kalkulator financiranja obnove i energetske učinkovitosti za procjenu potreba klijenata za obnovom doma i energetskom učinkovitošću.

S jedne strane, djelovanjem se doprinosi postizanju ciljnih vrijednosti Smjernice za održivo financiranje u pogledu jačanja njezine uloge u održivom financiranju. S druge strane, akcija je usklađena s politikom financiranja nekretnina, jer politika zahtijeva procjenu održivosti za projekte financiranja stambenih nekretnina s izloženošću od 20 milijuna EUR ili više prije donošenja odluke o kreditu. Stoga se ova način dekarbonizacije bavi učincima, rizicima i prilikama (IRO) kako je navedeno u poglavlju E1-2. Kao rezultat toga, pridonosi postizanju ciljnih vrijednosti dekarbonizacije portfelja do 2050. Ta način dodatno pridonosi postizanju ciljne vrijednosti održivog korporativnog financiranja od 15 % i ciljne vrijednosti održivog hipotekarnog financiranja od 15 % (za više pojedinosti o ciljevima vidjeti poglavlja E1-4).

### Način 1: Komercijalni alat za komercijalne nekretnine za financijsko zdravlje

Erste Grupa razvila je Financial Health Commercial Real Estate Tool kako bi poboljšala angažman klijenata, osigurala veću transparentnost i poboljšala ukupnu kvalitetu svog portfelja. Ovaj alat ima ključnu ulogu u podupiranju ublažavanja klimatskih promjena omogućavanjem utvrđivanja i promicanja energetski učinkovitih građevinskih praksi. Integracijom podataka na razini imovine o energetskim performansama i emisijama stakleničkih plinova (GHG), alat omogućuje i banci i njezinim klijentima da aktivno prate i upravljaju ugljičnim otiskom portfelja komercijalnih nekretnina. Alat podiže svijest klijenata i potiče usvajanje rješenja za obnovljivu energiju, kao što je proizvodnja solarne energije na licu mjesta ili nabava zelene električne energije. Ovom inicijativom Erste Grupa ima za cilj povećati energetske učinkovitost i smanjiti emisiju ugljika unutar svojih komercijalnih nekretnina.

Financial Health Commercial Real Estate Tool integrira KPI-jeve imovine klijenata s referentnim vrijednostima izvedenim iz podataka portfelja EBC Grupe, internih politika i pragova stakleničkih plinova. Na primjer, EBC Grupa uspoređuje EPC-ove klijenata s ostalom imovinom klijenata u portfelju (EPC vrijednosti imovine poslovnih nekretnina). Unaprijed definirani prag CO<sub>2</sub>e omogućuje EBC Grupi da identificira imovinu koja je poželjna u smislu emisija CO<sub>2</sub>e i usklađena je s njezinim putem smanjenja portfelja. Omogućuje klijentima da vizualiziraju svoje projekte, usporede ih s drugim portfeljnim projektima i smjeste ih u kontekst puteva dekarbonizacije komercijalnih nekretnina Erste Grupe. EBC je u fazi implementacije ovog alata Erste Grupe.

Erste Grupa trenutno provodi provjeru svakog klijenta unutar portfelja, a implementacija je trenutno u tijeku u svim subjektima i nastavit će se tijekom 2025. godine, uključujući EBC Grupu. Primarni cilj je surađivati sa svim relevantnim klijentima komercijalnih nekretnina, koristeći dostupne informacije o temeljnoj imovini. Kao rezultat toga, FH alat neizravno doprinosi ublažavanju klimatskih promjena i smanjenju stakleničkih plinova olakšavajući identifikaciju i promicanje energetski učinkovitih građevinskih praksi među klijentima.

### Alat za provjeru zelene imovine (GRAS)

U prijelaznom razdoblju EBC Grupa koristi alat Green Asset Screening Check (GRAS) koji se u preliminarnoj verziji koristi za evaluaciju zelenih projekata. Alat djeluje tako da korisnicima omogućuje unos parametara specifičnih za proizvod, primjenjujući različite kriterije u tri ključne industrije: nekretnine, obnovljiva energija i promet. Alat pregledava ponude prihvatljive za taksonomiju i održive ponude. Ako je svrha financiranja obnove, korisnici mogu unijeti razlike u postignutim energetskim svojstvima na temelju energetskih certifikata prije i nakon obnove – potražnja za primarnom energijom (PED). GRAS utvrđuje okolišne vjerodajnice projekta, osiguravajući usklađenost sa sektorskim politikama EBC Grupe i Erste Grupe. Trenutačno su sektor obnovljive energije i prometni sektor djelomično integrirani u okvir alata. Očekuje se da će sektor nekretnina biti u potpunosti operativan do kraja Q1 2025.

#### Način 2: Financiranje obnove i kalkulator energetske učinkovitosti

Kako bi podržala prijelaz na energetske učinkovitost u stambenim nekretninama, EBC Grupa svojim maloprodajnim i korporativnim klijentima pruža digitalna, web-bazirana rješenja koja pojednostavljaju proces procjene njihovih potreba za obnovom domova. Alati za kalkulator obnove nude klijentima razumijevanje energetske učinkovitosti njihove trenutne nekretnine i identificiraju potencijalna poboljšanja. Angažiranjem klijenata putem ove platforme, Erste Grupa pruža mogućnost da dobiju jasnu sliku o tome kako se energetska učinkovitost njihovog doma može poboljšati, koje mjere poduzeti i kako kvantificirati poslovni slučaj za ta poboljšanja. Očekivani rezultati uključuju povećani angažman klijenata putem digitalnih kanala, pri čemu sve više vlasnika kuća usvaja energetske učinkovite mjere obnove. Osim toga, klijenti se potiču na pristup programima subvencija u cijeloj regiji u kojoj posluje EBC Grupa i na dobivanje mogućnosti financiranja, što dovodi do boljeg korištenja tehnologija za uštedu energije kao što su solarni paneli, dizalice topline i izolacije domova. Tamo gdje su ispunjeni financijski održivi parametri i parametri kreditnog rizika, EBC Grupa olakšava vrijeme za unovčavanje kupaca kako bi dobili financiranje za energetske nadogradnje. Ovom se mjerom podupire provedba i realizacija politike kreditnog rizika stanovništva, SFG-a i Okvira za održivo financiranje. Njime se pridonosi postizanju ciljne vrijednosti "održivi hipotekarni krediti za stanovnike" kako je navedeno u tablici "Održivo financiranje i ulaganja – stvarni podaci i ciljne vrijednosti".

EBC Grupa proaktivno surađuje s klijentima, nudeći izračun obnove i mogućnosti financiranja putem različitih kanala. Korištenjem kalkulatora obnove i povezanih financijskih rješenja, Erste Grupa podržava klijente u povećanju energetske učinkovitosti njihovih domova, čime se promiču održiva stambena rješenja. Učinkovitost ove inicijative prati se kroz njezin učinak na financirane emisije.

Opisana način dekarbonizacije sa svoja dva pokretača potiče smanjenje emisija stakleničkih plinova kako je prikazano u tablici "Ciljne vrijednosti održivog financiranja".

#### Područje primjene načina za dekarbonizaciju

Zemljopisno područje primjene načini za dekarbonizaciju obuhvaća sve regije poslovanja i usmjereno je na silazni lanac vrijednosti. Provedba se odnosi na srednjoročno razdoblje. Trenutno u fazi uvođenja, FH Commercial Real Estate Tool implementira se u svim regijama Erste Grupe, uključujući EBC, a očekuje se da će provjera svih postojećih dionica biti dovršena u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju. Alat se fokusira na nizvodni lanac vrijednosti i bavi se portfeljem komercijalnih nekretnina Erste Grupe, a potom i portfeljem komercijalnih nekretnina EBC Grupe. Kalkulator obnove i energetske učinkovitosti primjenjuje se na nizvodni lanac vrijednosti EBC Grupe, usredotočujući se na klijente malih hipotekarnih kredita. Opseg pokriva sve regije u kojima posluje EBC Grupa, posebno ciljajući na klijente s visokim energetske intenzitetom. Za bolje razumijevanje rezultata CO<sub>2</sub>e financiranih emisija možete pogledati poglavlje E1-6 za tekuću i prethodnu godinu.

#### NAČIN ZA DEKARBONIZACIJU "FINANCIRANO SMANJENJE EMISIJA U ENERGETSKOM SEKTORU"

EBC Grupa ima za cilj smanjiti svoje financirane emisije u energetske sektoru povećanjem održivog financiranja projekata obnovljivih izvora energije i smanjenjem kreditnog portfelja u sektoru ugljena. Doprinos ciljnim vrijednostima dekarbonizacije uvelike ovisi o prirodi financiranog poduzeća.

Ova aktivnost doprinosi dekarbonizaciji energetske portfelja EBC Grupe i u skladu je sa Smjernicom za održivo financiranje koja definira održiva ulaganja koja doprinose klimatskoj neutralnosti, kao i Politikom odgovornog financiranja kojom se utvrđuju kriteriji za isključenje štetnih socio-okolišnih gospodarskih aktivnosti, kao što su ulaganja u energetske djelatnosti s visokim emisijama ugljika. Osim toga, doprinosi ciljnim vrijednostima načela korporativnog kreditiranja. Stoga se ova način za dekarbonizaciju bavi IRO-ima ovih politika kako je navedeno u poglavlju E1-2. Način nadalje doprinosi ciljnim vrijednostima politika kao što su ciljna vrijednost portfelja nulte neto stope emisija, kao i ciljnu vrijednost održivog poslovanja od 15%. Postizanje ciljnih vrijednosti politika navedeno je u poglavlju E1-4.

Kroz ključne aktivnosti 'financiranje obnovljivih izvora energije' smanjit će se ulaganja i financiranje energetske intenzivnih energetske poduzeća, dok financiranje projekata obnovljivih izvora energije omogućuje CO<sub>2</sub>e neutralnu proizvodnju energije, koja je neophodna za prijelaz na gospodarski sustav unutar granica planeta, nudeći nove mogućnosti čiste energije za portfelj EBC Grupe.



#### Ključna mjera 1: Financiranje energije iz obnovljivih izvora

Financiranje obnovljive energije EBC Grupe ima za cilj povećati udio održivog financiranja za projekte koji podržavaju prijelaz na čišće izvore energije. Fokusirajući se na klijente s tehnologijama dekarbonizacije, EBC Grupa nastoji ubrzati usvajanje rješenja za obnovljivu energiju, uključujući vjetar, sunce i baterijsko skladištenje. Očekivani učinak uključuje povećanje financiranja projekata obnovljive energije i smanjenje financiranih emisija iz sektora energije i proizvodnje toplinske energije, posebno ako tvrtke koje se oslanjaju na fosilna goriva prijeđu na čišće energetske tehnologije. Ova inicijativa je ključna mjera koja doprinosi ostvarenju ciljeva navedenih u SFG-u i politici Okvira za održivo financiranje.

#### Ključna mjera 2.: Smanjenje financiranja sektora ugljena

U skladu sa svojom politikom odgovornog financiranja, EBC Grupa se obvezala postupno smanjiti financiranje vađenja termalnog ugljena i proizvodnje električne energije iz termalnog ugljena, postupno ukidanje financiranja sektora ugljena do 2030. godine.

EBC Grupa aktivno surađuje sa svim klijentima izloženim termalnom ugljenu, usredotočujući se na razumijevanje njihovih planova tranzicije. Do kraja 2025. godine EBC Grupa ima za cilj detaljno analizirati sve klijente u ovom sektoru kako bi procijenila i uskladila njihove planove tranzicije s ciljevima banke u pogledu nulte neto stope. To uključuje identificiranje klijenata s više od 25% prihoda od termalnog ugljena i zahtijevanje od njih da predstave vjerodostojan, vremenski ograničen izlazni plan za postupno ukidanje aktivnosti povezanih s ugljenom do 2030. godine.

Provedbom dviju navedenih mjera ova će inicijativa rezultirati znatnim smanjenjem financiranih emisija. Dodatne informacije o postignutim smanjenjima emisija stakleničkih plinova mogu se pronaći u tablici "Ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja, uključujući napredak u 2024.", s posebnim naglaskom na sektor proizvodnje električne energije.

#### Područje primjene načini za dekarbonizaciju

Područje primjene mjere održivog financiranja obnovljive energije obuhvaća silazni lanac vrijednosti EBC Grupe, posebno usmjeren na projekte obnovljive energije u sektorima proizvodnje energije i toplinske energije. Geografski opseg obuhvaća sve regije EBC Grupe. Provedba mjere održivog financiranja za obnovljivu energiju osmišljena je za dugoročno razdoblje.

Što se tiče klijenata koji pripadaju sektorima koji nisu uključeni u ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja EBC Grupe, EBC Grupa provodi slične strategije angažmana za klijente s visokim financiranim emisijama.

Nijedan od tri načina dekarbonizacije ne odnosi se izravno na pružanje pravnih lijekova onima koji su pogođeni stvarnim značajnim učincima. Povezani rashodi za tri načina dekarbonizacije nisu značajni za financijske rezultate Grupe.

#### Način za dekarbonizaciju "Smanjenje emisija u vlastitom poslovanju"

EBC Grupa ima za cilj dekarbonizirati svoje poslovanje dekarbonizacijom mobilnosti zaposlenika elektrifikacijom, povećanjem energetske učinkovitosti zgrada, prelaskom na niskougljične izvore energije i povećanjem angažmana zaposlenika kroz osposobljavanja i zajedničke aktivnosti. Provedene mjere usmjerene su na emisije CO<sub>2</sub>e banke iz vlastitog poslovanja, čime se doprinosi njezinu ciljnu vrijednost nulte neto stope poslovanja. Djelovanje EBC Grupe trenutno je usmjereno na smanjenje emisija opsega 1 i 2 jer upravljanje operativnim emisijama opsega 3 predstavlja značajan izazov, budući da na te emisije uvelike utječu aktivnosti trećih strana i vanjskih dionika. Pogledajte poglavlje E1-4 kako biste bolje razumjeli postignuta smanjenja emisija stakleničkih plinova u okviru područja primjene 1 i 2. Osim toga, u poglavlju E1-6 navedeni su sadašnji rezultati bilance CO<sub>2</sub>e i rezultati iz prethodne godine. Za više uvida u potrošnju energije i njezinu raščlambu, pogledajte poglavlje E1-5.

Za opisane mjere nisu potrebni značajni kapitalni rashodi i operativni rashodi.

Kad je riječ o načinima dekarbonizacije koji utječu na portfelj, još se ne mogu procijeniti potencijal za smanjenje CO<sub>2</sub>e. Slično tome, još nisu napravljene projekcije potencijala za smanjenje emisija CO<sub>2</sub>e u pogledu vlastitih aktivnosti.

#### Područje primjene načina za dekarbonizaciju

Provedba mjera odnosi se na kratkoročno razdoblje za angažman i svijest zaposlenika te na srednjoročno razdoblje za dekarbonizaciju mobilnosti zapošljavanja, povećanu energetske učinkovitost vlastitih zgrada i niskougljičnu potrošnju energije.

## E1-4 – CILJNE VRIJEDNOSTI POVEZANI S UBLAŽAVANJEM KLIMATSKIH PROMJENA I PRILAGODBOM TIM PROMJENAMA

### Ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja

Ciljne vrijednosti dekarbonizacije EBC Grupe prikazani su u tablici "Ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja", u kojoj su detaljno opisani opsegi emisija, bazna godina, ciljna vrijednost, referentna vrijednost te odabrani putovi i metodologije scenarija. Većina ciljeva smanjenja emisija stakleničkih plinova EBC Grupe znanstveno je utemeljena i kompatibilna s ograničavanjem globalnog zatopljenja na 1,5 °C.

Ciljna vrijednost portfelja s nultom neto stopom ima za cilj minimizirati kreditne rizike od fizičkih i tranzicijskih rizika povezanih s klimom, iskoristiti prilike za financiranje rješenja za prilagodbu klimatskim promjenama i projekata obnovljive energije, povećati pozitivne učinke financiranjem rješenja za obnovljive izvore energije i smanjiti negativne učinke financiranjem energetske intenzivnih tvrtki.

Ciljna vrijednost portfelja nultih stopa emisija strateški je osmišljena za procjenu učinkovitosti i učinkovitosti inicijativa EBC Grupe u ublažavanju emisija povezanih s njezinim financijskim aktivnostima. Ova ciljna vrijednost ne samo da služi kao mjerilo za procjenu uspješnosti različitih mjera provedenih za smanjenje ugljičnog otiska financiranih projekata, već također naglašava predanost Grupe održivom financiranju. Za sveobuhvatno razumijevanje, rezultati CO<sub>2</sub>e financiranih emisija za ovu godinu, zajedno s onima iz prethodne godine, detaljno su opisani u poglavlju E1-6.

Politike opisane u poglavlju E1-2, kao što su SFG, Politika odgovornog financiranja, Politika korporativnog kreditiranja, Politika financiranja nekretnina i Politika upravljanja kreditnim rizikom stanovništva, zajedno podupiru postizanje ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja upravljanjem značajnih IRO-a EBC Grupe kako je navedeno u tablici "Značajni učinci, rizici i prilike" u poglavlju SBM-3. Cilj portfelja prvenstveno se postiže smanjenjem financiranih emisija u energetske sektoru, kao i promicanjem održivog sektora nekretnina. To je detaljnije objašnjeno u prethodnom poglavlju E1-3.

Proces postavljanja ciljnih vrijednosti je proces na razini Erste Grupe, koordiniran na razini Grupe, a EBC Grupa osigurava ključne inpute. Rukovoditelji klijenata, stručnjaci iz industrije i savjetnici za održivost angažirani su kako bi osigurali da su naši ciljevi usklađeni sa širim industrijskim standardima i očekivanjima.

Fokusirajući se na energetske sektor i sektor nekretnina, EBC Grupa ima za cilj riješiti glavne izvore emisija kroz održivo financiranje, poboljšanje energetske učinkovitosti i prelazak na obnovljive izvore energije. Očekuje se da će ti naponi znatno doprinijeti postizanju ciljeva smanjenja emisija stakleničkih plinova. Ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja odnose se na nizvodni lanac vrijednosti Erste Grupe i primjenjuju se na sve regije u kojima posluje, uključujući EBC Grupu. Angažirani su rukovoditelji klijenata, stručnjaci iz industrije i savjetnici za održivost kako bi osigurali da ciljevi Erste Grupe budu usklađeni sa širim industrijskim standardima i očekivanjima.

Postavljeni su sljedeći srednjoročni i dugoročni ciljevi EBC Grupe kako bi se definirao put prema portfelju s nultom neto stopom emisija i učinio napredak jasno mjerljivim:

Tablica 9: Ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja

Sektor	Mjere	Metodologija	Scenarij/put	Bazna godina		Ciljevi			
				Godina	Vrijednost	2030	Smanjenje u %	2050	Smanjenje u %
Hipoteka	kgCO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	SBTi SDA	IEA B2DS	2022	50,44	31,81	-37%	0,54	-99%
Komercijalne nekretnine	kgCO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	SBTi SDA	IEA B2DS	2022	76,66	44,08	-42%	0,64	-99%
Proizvodnja električne energije	kgCO <sub>2</sub> e/MWh	PACTA	IEA NZE2050	2022	34,8	18,5	-47%	1,94	-94%
Proizvodnja cementa <sup>1</sup>	tCO <sub>2</sub> e/tona cementa	SBTi SDA	IEA NZE2050	2023	0,583	0,463	-21%	0,03	-95%

<sup>1</sup> Bazna godina / stvarne vrijednosti temelje se na dostupnim ulaznim podacima (npr. izvješća o održivosti klijenata), neke od njih prikazuju samo vrijednosti CO<sub>2</sub> kao broj ili tonu cementa kao nazivnik. Ako je umjesto intenziteta CO<sub>2</sub>e po toni cementa bio dostupan samo intenzitet CO<sub>2</sub> po toni cementa, to se koristilo.

Budući da su svi ciljne vrijednosti izvedene na temelju metodologija Science-Based Target Initiative (SBTi) i PACTA, te ciljne vrijednosti služe kao referentne vrijednosti temeljene na scenarijima od 1,5 °C, osim u sektorima nekretnina. Erste Grupa razmatra ponovno određivanje baze ciljeva.

U nastavku će se opisati metodologija definiranih mjera i trenutačni napredak u postizanju ciljnih vrijednosti.

Tablica 10: Ciljne vrijednosti dekarbonizacije portfelja, uključujući napredak u 2024.

Sektor	Metrički	Metodologija	Scenarij/put	Nulta linija		Vrijednost		Mete			
				Godina	Vrijednost	2024	Smanjenje u %	2030	Smanjenje u %	2050	Smanjenje u %
Hipoteka	kgCO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	SBTiSDA	IEAB2DS	2022	50,44	39,57	-21,6%	31,81	-37%	0,54	-99%
Komercijalne nekretnine	kgCO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	SBTiSDA	IEAB2DS	2022	76,66	41,81	-45,5%	44,08	-42%	0,64	-99%
Proizvodnja električne energije	kgCO <sub>2</sub> e/MWh	PACTA	IEA NZE2050	2022	34,8	0,04	-100%	18,5	-47%	1,94	-94%
Proizvodnja cementa <sup>1</sup>	tCO <sub>2</sub> e/tona cementa	SBTiSDA	IEA NZE2050	2023	0,583	0,587	0,7%	0,463	-21%	0,03	-95%

<sup>1</sup> Bazna godina / stvarne vrijednosti temelje se na dostupnim ulaznim podacima (npr. izvješća o održivosti klijenata), neke od njih prikazuju samo vrijednosti CO<sub>2</sub> kao broj ili tonu cementa kao nazivnik. Ako je umjesto intenziteta CO<sub>2</sub>e po toni cementa bio dostupan samo intenzitet CO<sub>2</sub> po toni cementa, to se koristilo.

Nakon definiranja ciljnih vrijednosti dekarbonizacije portfelja za prioritetne sektore, sklonost EBC Grupe riziku povećana je uvođenjem internog pokazatelja. Interni pokazatelj rješava pitanje na kojoj razini emisija CO<sub>2</sub> ili emisija CO<sub>2</sub> po fizičkoj metrici u predmetnoj godini (npr. 2024.) ugrožava postizanje ciljnih vrijednosti za 2030. Stoga njezin cilj nije samo poduprijeti predanost djelovanju u području klime, već i omogućiti proaktivno usmjeravanje razvoja portfelja tijekom smjera dekarbonizacije. Unutarnji pokazatelj postavljen je u obliku zaštitnog sloja iznad silaznog puta dekarbonizacije, čime se omogućuju benigna odstupanja iznad tog okvira, ali se i dalje osigurava dovoljno rano upozorenje u slučaju moguće neusklađenosti s ciljnim vrijednostima za 2030.

U slučaju pokretačkog događaja analiziraju se razlozi odstupanja pokazatelja i razvijaju se mjere ublažavanja uz sudjelovanje relevantnih dionika. Ovaj proces ovisi o pokretačima, specifičnostima industrije, učincima kao i potrebnom vremenu za sanaciju. O njemu se raspravlja i dogovara s relevantnim dionicima na pojedinačnoj osnovi.

Objašnjenje napretka razrađeno je u poglavljima posvećenima dekarbonizaciji odgovarajućih sektora.

#### Ciljna vrijednost dekarbonizacije energetskega sektora

Naš fokus u portfelju proizvodnje električne energije je na diverzificiranim proizvođačima električne energije, kao i na projektnom financiranju proizvodnje električne energije. Primjenjujemo temeljit postupak pregleda kako bismo potvrdili da su naše aktivnosti usmjerene na proizvodnju električne energije. Ovaj fokus podupire naš širi cilj smanjenja emisija ugljika u energetskega sektoru, koji značajno doprinosi globalnim emisijama stakleničkih plinova.

Osim toga, energetskega sektor bit će središnji kamen temeljac uspjeha Europe u dekarbonizaciji. Kao jedna od industrija koja trenutno najviše zagađuje, nudi i značajnu priliku za transformaciju s fosilnih goriva na obnovljive izvore. Zelenija kombinacija izvora energije bit će ključna za smanjenje emisija drugih industrija.

Opseg ovog portfelja uključuje izravne emisije (opseg 1) iz izgaranja fosilnih goriva i neizravne emisije (opseg 2) povezane s kupnjom električne energije, topline i hlađenja potrebnih za rad. Emisije povezane s djelatnostima niže u lancu vrijednosti (područje primjene 3.) nisu uključene jer čine relativno mali dio ukupnih emisija u sektoru proizvodnje električne energije.

Naš metodološki pristup temelji se na okviru PACTA (Pariški sporazum o procjeni kapitalne tranzicije), prilagođenom financijskim institucijama. To nam omogućuje praćenje i upravljanje intenzitetom fizičke emisije proizvodnje električne energije unutar našeg portfelja. Koristimo ključnu metriku koja mjeri količinu emisija ekvivalenta CO<sub>2</sub> po megavatsatu (kgCO<sub>2</sub>e/MWh) proizvedene električne energije. Ova pokazatelji igra ključnu ulogu u procjeni jesu li naši klijenti spremni za potrebnu tranziciju u skladu s našim ciljnim vrijednostima dekarbonizacije do 2030. i 2050. godine.

Kako bismo se uskladili s globalnim naporima za ograničavanje porasta temperature, usvojili smo scenarij IEA Net Zero 2050 kao naše vodeće mjerilo. Naši ciljevi imaju za cilj smanjenje intenziteta fizičkih emisija našeg portfelja za 47% do 2030., smanjujući ga s polazne vrijednosti iz 2022. od 34,8 kg CO<sub>2</sub>e/MWh na 18,5 kg CO<sub>2</sub>e/MWh. Pomno pratimo svoj napredak, a privremeni rezultati pokazuju smanjenje na 30,7 kg ekvivalenta CO<sub>2</sub>/MWh do 2024. godine.

Za provođenje budućih analiza za svaku tehnologiju korišten je scenarij NZE 2050 (1,5 stupnjeva). IEA sa svojim "Net Zero do 2050.: plan za globalni energetske sektor" prikazuje put do izgradnje globalnog energetske sektora s neto nultom emisijom do 2050. godine. Ključni pokretači ovog scenarija su elektrifikacija te ponuda i potražnja električne energije. Scenarij NZE (WEO 2021) predviđa smanjenje potražnje za fosilnim gorivima. Potražnja za naftom smanjivat će se vrlo postupno, a prirodni plin ostaje uglavnom stabilan do 2030. godine.

#### Ciljna vrijednost dekarbonizacije cementa

Ciljna vrijednost nulte neto stope EBC Grupe definiran je za klijente u proizvodnji cementa. Proveden je temeljit postupak pregleda kako bi se identificirali klijenti čije djelatnosti spadaju u definiciju ovog sektora. Ovaj portfelj uključuje opseg 1 i 2 emisija.

Naš metodološki pristup temelji se na okviru SBTi (Science Based Targets Initiative). Primijenili smo SDA (Sektorski pristup dekarbonizaciji) za 2030. i Alat za nultu neto stopu emisija za 2050. To nam omogućuje praćenje i upravljanje intenzitetom fizičkih emisija proizvodnje cementa unutar našeg portfelja. Koristimo ključnu metriku koja mjeri količinu emisija ekvivalenta CO<sub>2</sub> po toni cementa (tCO<sub>2</sub>e/tona cementa). Ovi pokazatelji igraju ključnu ulogu u procjeni jesu li naši klijenti spremni za potrebnu tranziciju u skladu s našom ciljnom vrijednosti za 2030. godinu.

Kako bismo se uskladili s globalnim naporima za ograničavanje porasta temperature, usvojili smo scenarij Net Zero 2050 (IEA 2021) kao naše vodeće mjerilo. Postoji neizvjesnost u razvoju tehnologije koja je potrebna za potporu prijelazu na neto nulu za ovaj sektor nakon 2030.

Naši ciljevi imaju za cilj smanjenje intenziteta fizičkih emisija našeg portfelja za -21% do 2030., smanjujući ga s osnovne vrijednosti iz 2023. od 0,583 tCO<sub>2</sub>e / tonu cementa na 0,463 t CO<sub>2</sub>e / tonu cementa. Pomno pratimo svoj napredak, a privremeni rezultati pokazuju 0,587 tCO<sub>2</sub>e / tonu cementa na kraju 2024.

Kategoriziramo imovinu našeg portfelja na temelju trenutnih i planiranih intenziteta emisija povezanih s cementom klijenata i, ako nisu objavljeni, povezanih nacionalnih cementnih udruženja kojima klijent pripada. Ova klasifikacija pomaže nam procijeniti spremnost naših klijenata za tranziciju i oblikuje naše strategije angažmana s njima.

Pri postavljanju ovih ciljeva surađivali smo s ključnim dionicima, uključujući rukovoditelje klijenata, stručnjake iz industrije i savjetnike za održivost, kako bismo osigurali da su naši ciljevi usklađeni sa širim industrijskim standardima i očekivanjima.

#### Ciljna vrijednost dekarbonizacije nekretnina i hipoteke

Ciljne vrijednosti dekarbonizacije EBC Grupe definirani su za klijente u okviru PCAF izračuna za nekretnine, koji obuhvaća specifične kategorije hipotekarne i poslovne nekretnine. Ovaj portfelj uključuje emisije opsega 1 i 2.

Metodološki pristup temelji se na okviru SBTi koristeći SDA. To omogućuje EBC Grupi da prati i upravlja intenzitetom fizičkih emisija ovog portfelja. Koristi ključnu metriku koja mjeri količinu emisije CO<sub>2</sub>e po četvornom metru (kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup>). Ova pokazatelj igra ključnu ulogu u procjeni jesu li nekretnine u skladu s putem dekarbonizacije povezanim s ciljem za 2030. Kako bi se uskladila s globalnim naporima za ograničavanje porasta temperature, kao vodeću mjerilo usvojila je scenarij iznad 2 °C (IEA ETP 2017.). Ciljevi hipotekarnih kredita imaju za cilj smanjenje intenziteta fizičkih emisija portfelja za 37 % do 2030., čime bi se smanjio s osnovne vrijednosti iz 2022. od 50,44 kg ekvivalenta CO<sub>2</sub>/m<sup>2</sup> na 31,8 kg ekvivalenta CO<sub>2</sub>/m<sup>2</sup>.

Portfelj se uglavnom sastoji od volumena u segmentima maloprodajnog poslovanja. EBC Grupa pomno prati svoj napredak, s privremenim rezultatima od 39,57 kg CO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup> do 2024. godine, što ukazuje na stabilan razvoj. Stabilan razvoj u ovom sektoru uglavnom proizlazi iz različitih poslovnih karakteristika u usporedbi s ostalim segmentima za koje su postavljeni ciljevi:

- Hipotekama se ne može upravljati na temelju pojedinačnog klijenta, ali potrebno je slijediti sustavne pristupe temeljene na portfelju.
- Hipoteke su vrlo izložene makroekonomskim okolnostima i nacionalnim programima u odgovarajućoj regiji, kao što su dostupnost izvora grijanja i električne energije i nacionalne kampanje obnove. Odgovarajući kreatori politika moraju poduzeti sustavne pristupe kako bi bili na pravom putu za ovaj segment.

Uzimajući u obzir ove karakteristike, EBC Grupa priznaje svoju ograničenu mogućnost samostalnog upravljanja ovim portfeljem. Trenutačno, na temelju praćenja napretka dekarbonizacije hipotekarnih kredita na kraju godine, stvarni pokazatelj nije u skladu s internim pokazateljem (46,6 kg CO<sub>2e</sub>/m<sup>2</sup>) koji je utvrdila EBC Grupa, čime se pokreće interno upravljanje korektivnim mjerama usmjerenim na učinkovito ublažavanje potencijalnih rizika. Jedna od tih mjera je kampanja obnove koja se pokreće u EBC Grupi za 2025. godinu. To će pomoći klijentima EBC Grupe u tranziciji (također podržanoj digitalnim kanalima) te smanjiti troškove energije i poboljšati vrijednost svoje nekretnine.

Cilj komercijalnih nekretnina je smanjenje intenziteta fizičkih emisija portfelja za 42% do 2030., što ga smanjuje u odnosu na 2022. godinu od 76,66 kg CO<sub>2e</sub>/m<sup>2</sup> do 44,08 kgCO<sub>2e</sub>/m<sup>2</sup>. EBC Grupa pomno prati napredak, a privremeni rezultati pokazuju smanjenje za 45,5% na 41,81 kg ekvivalenta CO<sub>2</sub>/m<sup>2</sup> u odnosu na osnovnu godinu. Portfelj se uglavnom sastoji od volumena u segmentu korporativnog poslovanja, prvenstveno iz podsegmenta komercijalnih nekretnina i malih i srednjih poduzeća. Razvoj u ovom segmentu potaknut je poboljšanjem kvalitete podataka (npr. ishođenje energetske certifikata), novim poslovima s nižim intenzitetom emisija i metodološkim promjenama. Na temelju praćenja napretka dekarbonizacije komercijalnih nekretnina na kraju godine, stvarni pokazatelj u skladu je s internim pokazateljem (44,2 gCO<sub>2e</sub>/m<sup>2</sup>) koji je utvrdila Erste Grupa, što upućuje na to da ciljna vrijednost dekarbonizacije banke postavljen za 2030. nije ugrožen.

EBC Grupa kategorizira portfelj nekretnina na temelju čimbenika relevantnih za portfelj kao što su potražnja za energijom i izvor energije. Ova klasifikacija pomaže u procjeni spremnosti klijenata za tranziciju i oblikovanju strategija angažmana s njima.

U postavljanju ovih ciljeva surađivao je s ključnim dionicima, uključujući rukovoditelje klijenata, stručnjake iz industrije i savjetnike za održivost, kako bi osigurao da su ciljevi usklađeni sa širim industrijskim standardima i očekivanjima.

#### CILJNA VRIJEDNOST VLASTITIH AKTIVNOSTI S NULTOM NETO STOPOM EMISIJA

EBC Grupa prepoznala je važnost smanjenja svog operativnog ugljičnog otiska kako bi dekarbonizirala svoje poslovanje. Od 2013. godine EBC Grupa dosljedno ostvaruje smanjenja u svom operativnom opsegu 1 i 2 emisija već ostvarujući 85,07% električne energije iz održivih izvora – preostali dio od 14,93% odnosi se na bankomate. Uzimajući u obzir da 96,39% vlastitih lokacija ima održivu električnu energiju, EBC grupa postavila je ciljne vrijednosti nultog smanjenja u odnosu na ciljne vrijednosti postavljene normama ISO 14001 i ISO 50001. Ciljna vrijednost je postavljena za razdoblje 2022. – 2027. i razmatra smanjenje od 3% u odnosu na baznu godinu (2021.).

Cilj aktivnosti Net Zero bavi se ublažavanjem klimatskih promjena i energijom s ciljem smanjenja negativnih učinaka kroz kombinaciju izvora energije i vlastite emisije stakleničkih plinova. Trenutačno ne postoji formalna politika koja obuhvaća operativni cilj smanjenja emisija, već interni akcijski plan. Mjere dekarbonizacije potrebne za postizanje operativnog cilja identificirane su kao prijelaz na obnovljivu energiju, poboljšanje energetske učinkovitosti, dekarbonizacija mobilnosti zaposlenika i angažman zaposlenika te osposobljavanja o podizanju svijesti kao što je objašnjeno u poglavlju E1-3.

Na razini Erste grupe vodi se kontinuirani dijalog s relevantnim dionicima kao što su nadzorna i regulatorna tijela, ulagači, analitičari i agencije za kreditni rejting te akademske i okolišne institucije i nevladine organizacije. Doprinosi tih dionika primljeni su kroz bilateralne razgovore, konferencije i nadzorne dijaloge o klimatskim promjenama te su posljedično korišteni u procesu postavljanja ciljnih vrijednosti Erste Grupe. Za više pojedinosti o razmatranju interesa i stajališta dionika pogledajte poglavlje SBM-2.

Tablica 11: Ciljne vrijednosti opsega 1 i 2 GHG emisija

Ciljne vrijednosti	Pokazatelj	Bazna godina		Stvaran		Kratkoročni		Srednjoročni	
		Godina	Vrijednost	Godina	Vrijednost	Godina	Cilj	Godina	Cilj
Električni vozni park	% e-automobila u ukupnom voznom parku	-	-	2024	8%	2027	19%	2030	100%

## CILJNE VRIJEDNOSTI ODRŽIVOG FINANCIRANJA

U skladu sa Smjernicama za održivo financiranje (SFG) Erste Grupe, opisanim u E1-2, Erste Grupa ih koristi kao okvir prema kojem klasificira svoje održivo financiranje za koje je Erste grupa definirala ciljnu vrijednost u korporativnom i maloprodajnom području. EBC Grupa slijedi ovu metodologiju na lokalnoj razini.

### Metodologija

SFG navodi sljedeće kategorije na temelju kojih se financiranje može kvalificirati kao "održivo financiranje":

1. ili je u potpunosti u skladu s odgovarajućim kriterijima taksonomije EU-a za financiranje posebne namjene ili financiranje opće namjene na temelju najnovijeg objavljenog ključnog pokazatelja uspješnosti usklađenosti s taksonomijom druge strane, ako svrha financiranja nije poznata (za više informacija vidjeti poglavlje "Objava o taksonomiji EU-a") ili
2. Obuhvat gospodarske djelatnosti navedene u taksonomiji EU-a, ali upotrebom širih, pojednostavnjenih skupova unutarnjih kriterija za evaluaciju
3. Podrška projektima nadnacionalnih institucija u ključnim sektorima,
4. Ispunjavanje projektnih kategorija dobrovoljnih okvira
5. Potpora namjenskim nacionalnim programima

Dok se kategorija 1 odnosi na financiranje usklađeno s taksonomijom, kategorije od 3 do 5 su od podređene važnosti. EBC Grupa stoga je usredotočena na kategoriju 2 za koju njezino održivo financiranje mora biti u skladu samo s kriterijima tehničke provjere za znatan doprinos jednom od okolišnih ciljeva definiranih taksonomijom EU-a uz dodatno pojednostavnjenje za građevinarstvo i nekretnine u okviru okolišnog cilja ublažavanja klimatskih promjena:

Povezano s ublažavanjem klimatskih promjena gospodarska djelatnost "Izgradnja novih zgrada"

Za izgradnju novih zgrada te stjecanje i vlasništvo nad zgradama izgrađenim nakon 2020. godine, EBC Grupa zahtijeva da potražnja za primarnom energijom takvih zgrada mora biti najmanje 10% niža od praga postavljenog za zahtjeve zgrada gotovo nulte energije (NZEB) u skladu s važećim nacionalnim zakonodavstvom, kako bi se klasificirala kao održivo financiranje. To je potvrđeno energetske certifikatom.

Odstupajući od taksonomije EU-a, procjena zgrada većih od 5000 m<sup>2</sup> po dovršetku, zgrada nastala izgradnjom podvrgava se ispitivanju hermetičnosti i toplinske cjelovitosti te potencijala globalnog zagrijavanja tijekom životnog ciklusa (GWP) za svaku fazu životnog ciklusa nije obvezna.

### Ublažavanje klimatskih promjena gospodarska aktivnost "Stjecanje i vlasništvo nad zgradama"

Opću metodologiju za opunomoćenike za nekretnine pružili su stručnjaci za upravljanje. U tim se procjenama upotrebljavaju referentne vrijednosti za potražnju za energijom prema energetske kodeksu zgrade, godini izgradnje na temelju tadašnjih tehničkih standarda i rezultiraju procijenjenom potražnjom za primarnom energijom određene vrste zgrade na određenom području ovisno o raspoloživom datumu izgradnje zgrade (npr. građevinska dozvola, godina dovršetka gradnje, godina gradnje iz energetske certifikata). U tu svrhu gornjih 15 % postojećeg nacionalnog fonda zgrada određuje se prema godini izgradnje, odnosno većoj obnovi, primjenom pretpostavki i ekstrapolacije, kao što je linearna podjela između dostupnih podatkovnih točaka, upotrebom broja građevinskih dozvola po namjeni zgrade i starosti u skladu s nacionalnim zakonodavstvom.

Odstupajući od taksonomije EU-a, procjena učinkovitog rada praćenjem i procjenom energetske svojstava za velike nestambene zgrade nije obvezna.

Da bi se kvalificiralo kao održivo financiranje, potrebna je samo usklađenost s pojednostavnjenim kriterijima znatnog doprinosa. Procjena kriterija "nenanošenja bitne štete" i minimalnih zaštitnih mjera nije obvezan uvjet da bi se smatrala održivim financiranjem, ali se uzima u obzir ako se može primijeniti postojeći postupak dužne pažnje.

Financiranje projekata analizirano i dokumentirano metodologijom klasifikacije specifičnom za EGB uključeno je u podatke o održivom financiranju, vidjeti tablicu "Održivo financiranje – stvarne vrijednosti i ciljne vrijednosti". Brojka održivog financiranja uključuje i sva financiranja usklađena s taksonomijom.

### Ciljna vrijednost održivog korporativnog financiranja od 15 % do 2026.

Ciljna vrijednost održivog korporativnog financiranja od 15% odnosi se na identificirane učinke i prilike EBC Grupe povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i uvođenjem energije. To uključuje financiranje i ulaganje u projekte obnovljive energije, kao i financijske mogućnosti koje proizlaze iz podrške kupcima u njihovim naporima za dekarbonizaciju i prijelaz na održivo stanje. SFG navodi koje financiranje doprinosi postizanju ciljnih vrijednosti (vidi poglavlje E1-2 za više detalja).



EBC Grupa ima za cilj postići omjer od 15% održivog financiranja prema poduzećima u 2026. godini. Cilj je definiran na relativni način u odnosu na bilančni bruto iznos knjigovodstvenog financiranja prema trgovačkim društvima. Cilj je primjenjiv na sve korporativne linije poslovanja matičnih banaka na ključnim tržištima unutar Erste Grupe, uključujući EBC Grupu.

Što se tiče napretka ciljne vrijednosti, EBC Grupa je na dobrom putu prema postizanju ciljne vrijednosti od 15% u 2026. godini. U 2024. godini udio održivog financiranja vezanog uz portfelj poduzeća porastao je sa 7,2% (2023.) na 13,4%, što predstavlja pozitivan trend prema ostvarenju ciljeva. Prati se na tromjesečnoj osnovi i raspravlja se na odgovarajućim sastancima Odbora.

#### Ciljna vrijednost održivih hipotekarnih kredita od 15 % do 2027.

Ciljna vrijednost od 15% za održive hipoteke bavi se prepoznatim učincima i mogućnostima EBC Grupe u vezi s ublažavanjem klimatskih promjena i uvođenjem energije. To uključuje financiranje i ulaganje u projekte nekretnina, obnove i energetske učinkovitosti kojima se podupire prijelaz na održivo stanje. U Smjernicama za održivo financiranje navodi se koja sredstva doprinose postizanju ciljne vrijednosti (vidjeti "Metodologiju" u ovom poglavlju i E1-2 za više pojedinosti).

Erste grupa ima za cilj postići omjer od 15% održivih hipotekarnih kredita prema malim klijentima u 2027. godini. Cilj je definiran u relativnom smislu u odnosu na bilančni bruto iznos hipoteke prema malim ulagateljima. Cilj je primjenjiv na linije poslovanja stanovništva matičnih banaka na ključnim tržištima Erste Grupe, uključujući EBC Grupu.

U 2024. udio održivog financiranja povezanog s održivim hipotekarnim kreditima kretao se s 13,8 % (2023.) na 15 %. Stvarne vrijednosti se prate i pregledavaju u redovitim intervalima. Praćenje se provodi na tromjesečnoj osnovi i raspravlja se na sastancima Upravnog odbora.

Ciljna vrijednost održivog korporativnog financiranja i ciljna vrijednost održivih hipotekarnih kredita utvrđeni su na temelju smjernica prikupljenih u dvostranim raspravama, konferencijama, dijalozima nadzornih i regulatornih tijela, ulagačima, analitičarima i agencijama za kreditni rejting te nevladinim organizacijama, akademskim institucijama i institucijama za zaštitu okoliša. Preporuke stručnjaka naknadno su integrirane u postupak određivanja ciljevnih vrijednosti. Za više pojedinosti o razmatranju interesa i stajališta dionika pogledajte poglavlje SBM-2.

U 2024. nije došlo do promjena u ciljnim vrijednostima, odgovarajućim parametrima ili temeljnim metodologijama. Održivo korporativno financiranje poraslo je sa 7,2% u 2023. na 13,4% u 2024. i uglavnom je potaknuto financiranjem nekretnina i projektima obnovljive energije, uz dodatno poboljšanje mogućnosti financiranja EBC Grupe u drugim održivim područjima. Održivi omjer hipotekarnih kredita za stanovništvo povećao se s 5,2% u 2023. na 11,8% u 2024. Time EBC Grupa ispunjava svoju ciljnu vrijednost održivih hipotekarnih kredita za stanovništvo prije roka.

Ciljne vrijednosti su postavljene na temelju smjernica prikupljenih tijekom bilateralnih rasprava, konferencija, dijaloga nadzornih i regulatornih tijela, ulagača, analitičara i agencija za kreditni rejting te nevladinih organizacija, akademskih i okolišnih institucija. Preporuke stručnjaka naknadno su integrirane u postupak određivanja ciljnih vrijednosti. Za više pojedinosti o razmatranju interesa i stajališta dionika pogledajte poglavlje SBM-2.

U 2024. nije došlo do promjena u ciljnim vrijednostima, odgovarajućim parametrima ili temeljnim metodologijama.

Tablica 12: Održivo financiranje i ulaganja – stvarne vrijednosti i ciljne vrijednosti

Pokazatelj	Stvaran		Ciljne vrijednosti			
	Godina	Vrijednost	Kratkoročni		Srednjoročni	
			Godina	Ciljna vrijednost	Godina	Ciljna vrijednost
Održivo korporativno financiranje*	2024	13,4%	-	-	2026	15%
Održive hipoteke za stanovništvo <sup>1</sup>	2024	11,8%	-	-	2027	15%

<sup>1</sup> – odnosi se na omjer održivih hipotekarnih kredita za stanovništvo u odnosu na ukupni portfelj hipotekarnih kredita za stanovnike

Novo korporativno održivo financiranje podržano je snažnim doprinosom financiranja komercijalnih nekretnina i projekata obnovljivih izvora energije. Ovaj rast dodatno je ojačao naš KPI održivog korporativnog financiranja. Osim toga, povećala se postojeća zaliha financiranja hipotekarnih kredita za građane, što je pridonijelo postizanju naših ključnih pokazatelja uspješnosti održivih hipotekarnih kredita za stanovništvo. Mjerenje tih parametara nije potvrdilo vanjsko tijelo, osim pružatelja osiguranja.

Ciljna vrijednost održivog korporativnog financiranja i ciljna vrijednost održivih hipotekarnih kredita utvrđeni su na temelju smjernica prikupljenih tijekom bilateralnih rasprava, konferencija, dijaloga nadzornih i regulatornih tijela, ulagača, analitičara i agencija za kreditni rejting te nevladinih organizacija, akademskih institucija i institucija za zaštitu okoliša. Preporuke stručnjaka naknadno su integrirane u postupak određivanja ciljnih vrijednosti. Za više pojedinosti o razmatranju interesa i stajališta dionika pogledajte poglavlje SBM-2. Praćenje se provodi na tromjesečnoj osnovi i raspravlja se na sastancima Upravnog odbora.

Tablica 13: Održivo financiranje posebne namjene

U milijunima eura	2024
Novo korporativno održivo financiranje, ukupno novi poslovi	191,6

## E1-5 – POTROŠNJA ENERGIJE I KOMBINACIJA IZVORA

Erste Grupa koristi softverski program UL360 tvrtke UL Solutions za prikupljanje podataka o potrošnji energije, proces se primjenjuje centralno na razini Erste Grupe gdje se izračuni rade i za EBC Grupu. Potrošnja energije na približno 2.500 poslovnih lokacija pojedinačno se bilježi i procjenjuje. Godišnje vrijednosti potrošnje električne energije i grijanja u MWh prikupljaju se na razini pojedinačne adrese, raščlanjene prema izvoru električne energije i vrsti grijanja kako bi se ukupna potrošnja energije mogla podijeliti na fosilne, nuklearne i obnovljive izvore. Kao dokazni dokumenti, računi dobavljača bilježe se u sustavu. Podjela između energije iz fosilnih, nuklearnih i obnovljivih izvora vrši se izravno u sustavu UL360 slijedeći ovu logiku:

- Potrošnja iz 100% obnovljivih izvora (npr. kupljena zelena električna energija kako je definirana u ugovoru s dobavljačem energije) automatski se dodjeljuje "obnovljivim izvorima energije".
- Potrošnja iz 100% fosilnih izvora (npr. ulje za grijanje ili dizel za generatore za hitne slučajeve) automatski se dodjeljuje "fosilnim".
- Za mješovite izvore kao što su nacionalna opskrba električnom energijom ili centralizirano grijanje djelomično iz biomase i fosilnih izvora, pružatelji podataka imaju mogućnost unijeti po sektoru kako je navedeno na njihovim računima za energiju ili kako su ih njihovi dobavljači unijeli u sustav.
- Ako pružatelj Tapodataka nemaju pristup tim informacijama, primjenjuje se nacionalna prosječna podjela.

Nesigurnost mjerenja može proizaći iz činjenice da prikupljanje potrošnje energije nije izravno povezano s brojilima instaliranim u uredu ili poslovnicama, već se temelji na ručnom unosu potrošnje energije prema fakturi dobavljača energije. Za neke lokacije podaci se moraju ekstrapolirati ako su računi primljeni nakon roka za izvješćivanje ili kako bi se uzela u obzir različita granična razdoblja. Za lokacije na kojima nisu bile dostupne vrijednosti potrošnje, potkrijepljene računom dobavljača, automatski se primjenjuje prosječna potrošnja koja se izračunava za pojedinačnu lokaciju na temelju neto površine poda uzimajući u obzir nacionalnu prosječnu podjelu izvora energije prema fosilnim i nuklearnim izvorima energije te obnovljivim izvorima energije. Nadalje, podaci o potrošnji energije iz nekretnina koje su u vlasništvu i iznajmljuju leasing društva EBC Grupe nisu uključeni zbog ograničenja u dostupnosti podataka. Podatke o potrošnji i kombinaciji energije nije potvrdilo vanjsko tijelo osim pružatelja jamstva.

U usporedbi s prethodnom godinom, ukupna potrošnja energije ostala je stabilna uz tek blagi porast u 2024., dok je udio energije iz obnovljivih izvora porastao s 55,99% na 57,87%, odražavajući porast zelene električne energije i korištenja grijanja iz obnovljivih izvora u cijeloj grupi.

Tablica 14: Potrošnja energije i kombinacija izvora

Kombinacija potrošnje energije	2023	2024
Ukupna potrošnja fosilne energije (MWh)	8.233	7.986
Udio fosilnih izvora u ukupnoj potrošnji energije (%)	44,01%	42,13%
Potrošnja iz nuklearnih izvora (MWh)	48	47
Udio potrošnje iz nuklearnih izvora u ukupnoj potrošnji energije (%)	0,26%	0,25%
Ukupna potrošnja energije iz obnovljivih izvora raščlanjena prema:	10.425	10.922
-potrošnja goriva za obnovljive izvore <sup>1</sup>		
-potrošnja kupljene ili nabavljene električne energije, topline, pare i hlađenja iz obnovljivih izvora;	10.356	10.721
-potrošnja vlastite energije iz obnovljivih izvora bez goriva.	69	201

<sup>1</sup> uključujući biomasu (koja obuhvaća i industrijski i komunalni otpad biološkog podrijetla), biogoriva, bioplina, vodik iz obnove. Izvori



## E1-6 – BRUTO OPSEG 1, 2, 3 I UKUPNE EMISIJE STAKLENIČKIH PLINOVA

### UKUPNE EMISIJE STAKLENIČKIH PLINOVA

Tablica 15: Ukupne emisije stakleničkih plinova

	Bazna godina	Prethodna godina (T-1)	Izveštajna godina (T)	Retrospektiva % Promjena u odnosu na prethodnu godinu
<b>Opseg 1 Emisije stakleničkih plinova<sup>1</sup></b>				
Bruto emisije stakleničkih plinova opsega 1 (t ekvivalenta CO <sub>2</sub> )	1.173,83	1.266,29	1.362,92	7,55%
Postotak emisija stakleničkih plinova iz reguliranih sustava trgovanja emisijama opsega 1 (%) <sup>2</sup>	-	-	-	-
<b>Emisije stakleničkih plinova iz opsega 2</b>				
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 (tCO <sub>2</sub> e) na temelju lokacije	2.865,85	2.354,81	2.926,06	24,26%
Bruto tržišno utemeljene emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 (t ekvivalenta CO <sub>2</sub> )	1.163,09	883,26	1.045,20	18,33%
<b>Znatne emisije stakleničkih plinova iz područja primjene 3<sup>3</sup></b>				
Ukupne bruto neizravne emisije stakleničkih plinova (područje primjene 3.) (t ekvivalenta CO <sub>2</sub> )	1.797.473,21	2.119.938,82	2.081.863,21	-1,80%
Nabavljena roba i usluge	186,70	131,89	218,93	66,00%
Kapitalna dobra	28,74	43,46	34,88	-19,75%
Aktivnosti povezane s gorivom i energijom	578,88	529,83	492,95	-6,96%
Prijevoz i distribucija na višoj razini	1.316,44	1.059,21	1.237,82	16,86%
Otpad nastao u poslovanju	99,25	98,51	101,64	3,18%
Poslovna putovanja	143,90	288,59	395,26	36,96%
Putovanje zaposlenika na posao	1.781,81	1.605,66	2.105,09	31,10%
Imovina unajmljena na kraju proizvodnog lanca	329.233,01	376.750,56	459.174,54	21,88%
Ulaganja	1.464.104,49	1.739.431,11	1.618.102,10	-6,98%
<b>Ukupne emisije stakleničkih plinova</b>				
Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju lokacije) (tCO <sub>2</sub> e)	1.801.511,89	2.123.559,93	2.086.151,20	-1,76%
Ukupne emisije stakleničkih plinova (tržišno) (tCO <sub>2</sub> e)	1.799.809,13	2.122.088,37	2.084.270,33	-1,78%

<sup>1</sup> Napomena: Ne uključuje se biogene emisije.

<sup>2</sup> EBC Grupa nije dio reguliranih sustava trgovanja emisijama. Stoga iz takvih programa ne proizlaze emisije stakleničkih plinova iz opsega 1.

<sup>3</sup> ESRS E1 odnosi se na protokol stakleničkih plinova Corporate Value Chain (opseg 3) Accounting and Reporting Standard, 2011., u kojem se definira 15 kategorija opsega 3, od kojih bi trebalo objaviti samo značajne.

U pogledu metodologija i pretpostavki korištenih za izračun izmjerenih emisija stakleničkih plinova vidjeti sljedeće odlomke koji se odnose na operativne i financirane emisije.

## INTENZITET STAKLENIČKIH PLINOVA PO NETO PRIHODU

Tablica 16: Intenzitet stakleničkih plinova po neto prihodu

	2023	2024	Promjena u odnosu na 2023.
Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju lokacije) po neto prihodu (t ekvivalenta CO <sub>2</sub> /novčana jedinica)	10.572,07	8.675,23	-17,94%
Ukupne emisije stakleničkih plinova (tržišno) po neto prihodu (t ekvivalenta CO <sub>2</sub> /novčana jedinica)	10.564,74	8.667,41	-17,96%

## USKLAĐIVANJE NETO PRIHODA I IMOVINE

Tablica 17: Usklađivanje neto prihoda

u milijunima EUR	Neto prihod	Imovina (knjigovodstvena vrijednost)
Iznosi koji se upotrebljavaju za izračun intenziteta emisija stakleničkih plinova po neto prihodu	240	-
Ukupan iznos prema financijskim izvještajima	839	16.507

Informacije o prihodima se mogu naći u Izveštaju o računu dobiti i gubitka u Financijskom izvještaju za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Emisije stakleničkih plinova uzrokovane poslovanjem EBC Grupe izračunavaju se u skladu sa standardom korporativnog računovodstva i izvještavanja prema GHG Protokolu. Izračuni obuhvaćaju emisije iz opsega 1, opsega 2 i opsega 3, a svaki je izmjeren u odnosu na emisije CO<sub>2</sub>e. Organizacijski opseg izračuna odnosi se na sve subjekte u području primjene konsolidacije prema MSFI-ju s najmanje jednim EPRV-om. Za izračun emisija iz djelatnosti korišteni su emisijski faktori s GWP100 uključujući relevantne emisije stakleničkih plinova (CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, HFC, PFC, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub>).

U slučaju različitih emisijskih kategorija, Erste Grupa je implementirala sljedeće pristupe koji se primjenjuju na razini EBC Grupe:

### Područje primjene Opsega 1. i 2.

Izračun emisija središnja je djelatnost koju provodi Erste grupa. U narednom tekstu objašnjena je metodologija Erste Grupe, primijenjena na razini EBC Grupe.

Erste Grupa koristi softverski program UL360 tvrtke UL Solutions za prikupljanje podataka o okolišu opsega 1 i opsega 2 kako je navedeno u poglavlju E1-5. Za bolje razumijevanje metodologija Erste grupe i značajnih pretpostavki koje stoje iza pokazatelji pogledajte poglavlje E1-5. Emisije iz opsega 2 izračunane su metodom koja se temelji na lokaciji i metodom koja se temelji na tržištu. U slučaju metode temeljene na lokaciji, za izračun emisija korišteni su faktori mreže. U slučaju pristupa tržišne evaluacije, Erste grupa razmatrala je svoj stvarni energetske sastav na temelju vlastite strategije nabave. Za pretvorbu u ekvivalente stakleničkih plinova (CO<sub>2</sub>e), UL360 koristi emisijske faktore iz DBEIS 2024 (Ministarstvo okoliša, hrane i ruralnih poslova Ujedinjene Kraljevine) i IEA 2024 (Međunarodna agencija za energiju).

U 2024. godini ugovornim instrumentima pokriveno je 24% ukupne potrošnje energije Erste Grupe. Kupljeni instrumenti uključuju energetske certifikate (EECS-GO) za zelenu električnu energiju, koja pokriva 39% ukupne potrošnje električne energije, i biomasu, koja pokriva 28% ukupne potrošnje daljinskog grijanja iz biomase.

### Područje primjene Opsega 3

#### Opseg 3 kategorija 1 - Kupljena roba i usluge

Za kategoriju 1. opsega 3. korištena je metoda temeljena na potrošnji. Emisije za robu i usluge procijenjene su prikupljanjem podataka o ekonomskoj vrijednosti roba (potrošnja u eurima) i usluga koje je kupio EGB i množenjem s emisijskim faktorima koji proizlaze iz analize input-output proširene na okoliš (EEIOA; Exiobase 2024). Svaka kupnja, na temelju zemlje kupca, mapirana je s odgovarajućom emisijskom kategorijom iz Exiobasea i pomnožena u skladu s tim.

#### Opseg 3 kategorija 2 - Kapitalna dobra

Za kategoriju 2. opsega 3. korištena je metoda temeljena na potrošnji. Baš kao i za kategoriju 1. opsega 3, emisije za kapitalna dobra procijenjene su prikupljanjem podataka o ekonomskoj vrijednosti (potrošnja u eurima) kapitalnih dobara koja su kupila i množenjem s emisijskim faktorima koji potječu iz EEIOA (Exiobase 2024). Svaka kupnja, na temelju zemlje kupca, mapirana je s odgovarajućom emisijskom kategorijom iz Exiobasea i pomnožena u skladu s tim.

### **Opseg 3 kategorija 3 – Djelatnosti povezane s gorivom i energijom (nisu uključene u područje primjene 1 ili 2)**

Za kategoriju 3. opsega korištena je metoda prosječnih podataka. Emisije su procijenjene primjenom sekundarnih emisijskih faktora (DBEIS, 2024.) za emisije na početku proizvodnog lanca po jedinici potrošnje (T&D i WTT). Podaci za kupljenu energiju i gorivo su stvarni podaci dobavljača, koji također služe kao osnova za izračune opsega 1 i 2. Ti se podaci izvlače iz interne ESG baze podataka UL360, koju popunjava lokalno upravljanje objektima.

### **Opseg 3 kategorija 4 - Uzvodni prijevoz i distribucija**

Za opseg 3 kategorije 4 korištena je metoda temeljena na potrošnji. Baš kao i za kategoriju 1 opsega 3 i kategoriju 2 opsega 3, emisije za uzvodni prijevoz i distribuciju procijenjene su prikupljanjem podataka o ekonomskoj vrijednosti (potrošnja u eurima) usluga prijevoza i distribucije koje je kupio EGB i množenjem s emisijskim faktorima koji potječu iz okolišni proširene input-output-analize (Exiobase, 2024.). Svaka kupnja, na temelju zemlje kupca, mapirana je s odgovarajućom emisijskom kategorijom iz Exiobasea i pomnožena u skladu s tim.

### **Opseg 3, kategorija 5 – Otpad nastao u djelatnostima**

Za kategoriju 5. opsega 3. primijenjena je metoda specifična za vrstu otpada ako su bili dostupni primarni podaci za različite vrste otpada u zemljama. Za sve dostupne primarne podatke, opisi otpada iz zemalja EGB-a mapirani su na djelatnosti i vrste otpada. Vrste otpada zatim su usklađene s mogućnostima obrade otpada na temelju "izvješćivanja o stakleničkim plinovima od strane Ministarstva za poslovanje, energetiku i industrijsku strategiju UK" (Defra 2024.). Nakon toga emisije za vrste otpada pomnožile su se s emisijskim faktorima na temelju mogućnosti obrade otpada koje pruža Defra. Podjela obrade otpada utvrđena je na temelju istraživanja i podataka o obradi komunalnog otpada OECD-a i Europske agencije za okoliš.

Ako zemlja uopće nije imala primarne podatke, pretpostavljao se konzervativan pristup sa 100 % komunalnog otpada. Za izračun emisija korištene su podjela komunalnog otpada po zemljama, kao i emisijski faktori iz Defra baze.

### **Opseg 3 kategorija 6 - Poslovna putovanja**

Za opseg 3 kategorije 6 primijenjena je metoda temeljena na udaljenosti. Udaljenost i način službenih putovanja prikupljaju se u sustavu UL360 i djelomično ekstrapoliraju kada nisu bili dostupni primarni podaci. Za ekstrapolaciju zemlje korištena je prosječna prijedena udaljenost po načinu prijevoza na temelju stvarnih podataka unesenih u sustav. Primijenjeni su odgovarajući emisijski faktori (Umweltbundesamt (UBA), 2023.) za svaki korišteni način prijevoza.

### **Opseg 3 kategorija 7 - Putovanje zaposlenika na posao**

Za kategoriju 7 opsega 3 provedeno je istraživanje među zaposlenicima Erste grupe u odabranim zemljama kako bi se procijenila prosječna prijedena udaljenost i način prijevoza koji zaposlenici koriste za putovanje do mjesta rada. Izračun emisija za 2024. temelji se na rezultatima istraživanja 29 subjekata. Ukupno je anketirano oko 50 % EPRV-a s prosječnom stopom sudjelovanja po subjektu od preko 70 %. Osim toga, utvrđen je broj radnih dana po zemlji, uzimajući u obzir dane godišnjeg odmora, prosječne dane bolovanja i stope kućnog ureda. U tu svrhu sektor za ljude i kulturu Erste grupe osigurao je potrebne informacije za dane godišnjeg odmora, prosječne dane bolovanja prijavljene po zemljama prošlogodišnjeg nefinancijskog izvješća, kao i stopu home officea. Primijenjeni su odgovarajući emisijski faktori za svaki korišteni način prijevoza (UBA, 2024.) i u skladu s tim pomnožili.

Nesigurnost mjerenja može nastati posebno ako se ekstrapoliraju podaci pri izračunu emisija. To je posebno važno za kategorije emisija u kojima je stvarna dostupnost podataka ograničena, kao što su "otpad nastao u prometu" i "putovanje zaposlenika na posao".

Druge kategorije emisija opsega 3 analizirane su i smatraju se nevažnima za EBC Grupu.

U procesu pripreme i prezentacije informacija o održivosti u 2024. godini, Erste grupa procijenila je zahtjeve vezane uz ESRS za izvještavanje o ukupnim emisijama stakleničkih plinova, kako bi pružila informacije o emisijama stakleničkih plinova grupe koje nastaju iz njezina uzvodnog lanca vrijednosti. Utvrđeno je da ESRS zahtijeva od Erste grupe da uzme u obzir emisije za pridružene subjekte/zajedničke pothvate koji prethodno nisu bili uključeni. Nakon analize zaključeno je da takvih emisija nije bilo za EBC Grupu.

### Opseg 3 kategorija 13 i 15 Financirane emisije

Financirane emisije iznosile su 2.077 tisuća tona CO<sub>2</sub>e i uključuju "Ulaganja i nizvodno iznajmljenu imovinu" u tablicu "Financirane emisije". Financirani intenzitet emisije iznosio je 332 tCO<sub>2</sub>e/milijun EUR.

Emisije financirane iz opsega 1+2 iznosile su 995 tisuća CO<sub>2</sub>e unatoč sve većem razvoju izloženosti, uglavnom iz energetske industrije.

Izračunom financiranih emisija za 2024. ukupno je obuhvaćeno 56,85 % kreditne izloženosti, što je potaknuto uključivanjem izloženosti prema središnjim državama (iskazuje se odvojeno od tablice "Financirane emisije" u tablici "Emisije države"). Preostala nepokrivena izloženost proizlazi iz činjenice da odabrani portfelji (npr. izloženost prema središnjim bankama i kreditnim institucijama, izvanbilančne stavke i potrošački krediti) nisu dio tekućeg izračuna financiranih emisija.

Tablica 18: Udio portfelja obuhvaćen izračunima

	Kreditna izloženost u milijunima EUR	Pokriveno financiranim emisijama u milijunima EUR		Nepokriveno financiranim emisijama u milijunima EUR	
Izvanbilančne izloženosti	3.503		0,00%	3.503	100,00%
Središnje banke	17		0,00%	17	100,00%
Središnje vlasti	4.157	3.269	78,64%	888	21,36%
Kreditne institucije	205		0,00%	205	100,00%
Ostala financijska društva	37	20	53,91%	17	46,09%
Nefinancijska društva	4.362	4.353	99,79%	9	0,21%
Kućanstava	4.489	1.891	42,12%	2.598	57,88%
<b>Ukupno</b>	<b>16.770</b>	<b>9.533</b>	<b>56,85%</b>	<b>7.237</b>	<b>43,15%</b>

Erste Grupa koristi metodologiju PCAF (verzija 2022.) za obračun svojih financiranih emisija (opseg 3 emisijska kategorija 15 'Investicije'). Budući da je ova norma u skladu s međunarodno priznatim Protokolom o stakleničkim plinovima (Corporate Value Chain (opseg 3) Accounting and Reporting Standard), emisije se izračunavaju za svih sedam stakleničkih plinova koji su navedeni u Kyoto protokolu. To su ugljični dioksid (CO<sub>2</sub>), metan (CH<sub>4</sub>), dušikov oksid (N<sub>2</sub>O) i fluorirani plinovi (F-plinovi): fluorouglikovodici (HFC), perfluorouglikovodici (PFC) i sumporni heksafluorid (SF<sub>6</sub>) te dušikov trifluorid (NF<sub>3</sub>).

Za pojedinosti o metodologiji, uključujući pretpostavke, vidjeti odjeljak "Metodologija" u nastavku. Erste grupa u svoj izračun uključuje sljedeće klase imovine definirane PCAF-om: korporativne obveznice, poslovni krediti, projektno financiranje, financiranje komercijalnih nekretnina i hipoteke. Osim toga, Erste grupa izračunava emisije klase imovine definirane u PCAF-u "državni dug" i izvještava o njima u zasebnoj tablici. Leasing (kategorija 13 'Downstream Leased Assets') uključen je u emisije opsega 3 Erste Grupe. Ta se kategorija izračunava primjenom iste metodologije kao i za kategoriju 15 i zasebno se prikazuje kao podređena stavka.

Jedna od sedam trenutačno postojećih metodologija izračuna PCAF-a – krediti za motorna vozila – još nije primijenjena. Klasa imovine motornih vozila nije uvedena kao takva zbog malog udjela tog portfelja. Financirane emisije ovog portfelja trenutno se izračunavaju pomoću metodologije koja se koristi za poslovne kredite.

### Metodologija Poslovni krediti, korporativne obveznice i projektno financiranje

U slučaju poslovnih kredita, Erste grupa slijedi PCAF metodologiju oslanjajući se na emisije koje prijavljuju korporativni klijenti ili emisijske faktore izvučene iz baze podataka PCAF-a, ili na vlastiti pristup kreditima velikim tvrtkama za upravljanje nekretninama. Krediti odobreni velikim društvima za upravljanje nekretninama (NACE L68) uključeni su u kategoriju imovine poslovnih kredita PCAF-a ako se financijska svrha ne može nedvosmisleno dodijeliti jednoj ili više poslovnih nekretnina. Budući da baza podataka PCAF-a prikazuje samo vrlo niske vrijednosti intenziteta emisija za te izloženosti, zamijenila ih je višim intenzitetima emisija razreda imovine poslovnih nekretnina. Pritom je polazio od konzervativne pretpostavke da će se velik dio sredstava dodijeljenih društvima za upravljanje nekretninama de facto upotrijebiti za financiranje predmetnih zgrada, čak i ako ugovori o kreditu kao takvi ne sadržavaju dokaze o tome. Erste Grupa radi na poboljšanju raspoređivanja poslova u odgovarajuće PCAF klase imovine i očekuje da će se specifični poslovi (npr. raspoređeni u NACE L68) koji se trenutno izračunavaju kao poslovni krediti preseliti u kategoriju imovine komercijalnih nekretnina kako bi se osigurala dosljednost s internom segmentacijom.

Erste Grupa odstupa od PCAF standarda za uvrštena društva u modulima poslovnih kredita i korporativnih obveznica. Primjenjuje bilancu umjesto vrijednosti poduzeća uključujući gotovinu (EVIC) kao nazivnik za izračun faktora jer korištenje EVIC-a može dovesti do veće volatilnosti samo potaknute kretanjima na tržištu kapitala, npr. u situaciji tržišnog stresa njegove financirane emisije bi se povećale, što ne mora biti izravno povezano s kretanjima u fizičkoj proizvodnji tvrtke. Korištenje EVIC-a u financiranom izračunu emisija ne primjenjuju sve financijske institucije zbog ograničenja pokazatelja. Temu je prepoznao i PCAF, koji je objavio dokument za raspravu o navedenom u prosincu 2024.

U slučaju projektnog financiranja, Erste grupa pretpostavlja da projekti obnovljivih izvora energije (vjetar, sunce, geotermalna i hidroenergija) imaju emisijski faktor za Opseg 1 i 2 nula. Ako nema svrhe financiranja i s drugim projektnim financiranjem, slijedi metodologiju izračuna za kategoriju imovine poslovnih kredita upotrebom emisija koje su prijavila poduzeća ili procjena na temelju financijskih parametara i emisijskih faktora izvučenih iz baze podataka PCAF-a.

Erste Grupa i dalje koristi PCAF emisijske faktore za 2015. godinu (baza podataka Exiobase) za 2024. godinu kako bi se osigurala usporedivost s brojkama iz prethodne godine, koje su također korištene kao osnova za postavljanje ciljnih vrijednosti. Odluka o održavanju skupa podataka Exiobase 2015 usklađena je s uputama za korisnike PCAF-a, koje preporučuju primjenu istog skupa podataka o ekonomskom emisijskom faktoru za dulja razdoblja (najmanje tri godine) kako bi se podržala dosljedna analiza trendova i usporedivost tijekom vremena.

Napominje se da emisijski faktori PCAF-a koji se upotrebljavaju za izračune opsega 3. ne uključuju emisije na kraju proizvodnog lanca.

#### Metodologija Komercijalne nekretnine i hipoteke

Što se tiče poslovnih nekretnina i hipoteka, izračun financiranih emisija temelji se na podacima o zgradi, koji se u prvom koraku koriste za izračun emisija zgrade. Ovisno o dostupnosti podataka, Erste Grupa izračunava emisije iz zgrada sljedećim redoslijedom (koji ne odražava ocjenu kvalitete podataka):

1. Emisije CO<sub>2</sub>e prema energetsom certifikatu
2. Potražnja za primarnom energijom prema energetsom certifikatu
3. PED klasa prema energetsom certifikatu
4. PED klasa s naprednim EPC proxy pristupom procjene
5. PED klasa na temelju godine gradnje
6. PED klasa na temelju nacionalnog prosjeka izvučenog iz PCAF baze podataka za zgrade u Europi od 2022.

Za izračun od 3. do 6. prosječna potražnja za primarnom energijom temelji se na razredu potražnje za primarnom energijom zabilježenom u bazi podataka PCAF-a o zgradama u Europi od 2022. kako bi se osigurala usporedivost s podacima iz prethodne godine, koji su također upotrijebljeni kao osnova za utvrđivanje ciljnih vrijednosti u prioritetnim sektorima. Nakon što se utvrdi potražnja za primarnom energijom, ona se mora pretvoriti u emisije kao ulazni značajan za izračun od 2 do 6.

Erste grupa odlučila je koristiti faktore konverzije emisija na temelju statističkih podataka o energetske mješavinama i intenzitetima emisija. Ti su čimbenici također ključna komponenta u razvoju scenarija za budućnost u modelu dekarbonizacije. Osim toga, konverzijski faktori dobiveni na taj način imaju prednost jer se, ako su dostupni interni podaci o portfelju, nacionalni prosjeci mogu zamijeniti relevantnim podacima o portfelju (npr. ako je dio plina u portfelju ispod/iznad nacionalnog prosjeka). Glavni izvor podataka za kombinacije izvora energije i intenzitete emisija temeljene na električnoj energiji u zemljama jezgre bio je europski kalkulator<sup>1</sup>, a za intenzitete emisija temeljene na grijanju njemački UBA<sup>2</sup>. U obzir su uzeti i vjerodostojni lokalni izvori podataka, posebno za zemlje izvan EU-a.

<sup>1</sup> <https://www.european-calculator.eu/>

<sup>2</sup> [umweltbundesamt.de/sites/default/files/medien/1410/publikationen/2021-12-13\\_climate-change\\_71-2021\\_emissionsbilanz\\_erneuerbarer\\_energien\\_2020\\_bf\\_korr-01-2022.pdf](https://umweltbundesamt.de/sites/default/files/medien/1410/publikationen/2021-12-13_climate-change_71-2021_emissionsbilanz_erneuerbarer_energien_2020_bf_korr-01-2022.pdf)

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Tablica 19: Financirane emisije

	Kreditna izloženost u milijunima EUR	Kreditna izloženost obuhvaćena izračunom emisija u milijunima EUR	Financirane emisije, u tisućama tCO <sub>2</sub> e <sup>1, 2</sup>		Intenzitet emisije tCO <sub>2</sub> e/u milijunima EUR	Ponderirana kvaliteta podataka (visoka = 1, niska = 5)		Ponderirani prosječni intenzitet ugljika	
			Opseg 1 i opseg 2 <sup>3</sup>	Opseg 3 <sup>2, 4</sup>		Opseg 1 i opseg 2	Opseg 3	Opseg 1 i opseg 2	Opseg 3
<b>2024</b>									
po klasi imovine PCAF-a									
Korporativne obveznice		74	9	91	1.349	2,5	2,5	136	1.335
Poslovni krediti		3.402	792	943	510	3,8	3,8	248	295
Financiranje projekata		209	69	49	563	3,3	3,3	1.168	829
Hipoteka		1.691	84		50				
Komercijalne nekretnine		888	41		46	4,1			
<b>Ukupan</b>	<b>16.770</b>	<b>6.264</b>	<b>995</b>	<b>1.083</b>	<b>332</b>	<b>3,8</b>	<b>3,8</b>	<b>297</b>	<b>346</b>
po sektoru									
Prirodni resursi i roba	425	336	194	89	844	3,7	3,8	484	222
Energija	795	472	314	230	1.152	3,0	3,0	1.154	845
Građevina	1.211	494	158	213	751	4,0	3,9	325	449
Automobilski sektor	218	140	14	42	400	3,9	3,9	61	180
Ciklička roba široke potrošnje	443	274	20	31	188	3,9	3,9	45	71
Neciklička roba široke potrošnje	574	306	29	91	392	3,9	3,9	76	236
Mehanizacija	232	80	5	31	453	3,8	3,9	45	284
Prijevoz	1.206	418	56	102	378	3,5	3,6	242	445
TMT	240	134	8	27	260	4,0	4,0	46	160
Zdravstvo i usluge	467	252	20	56	302	3,8	3,8	67	187
Hoteli i slobodno vrijeme	997	849	61	145	243	3,8	4,0	71	255
Nekretnine	953	726	30	7	52	4,5	4,9	80	42
Javni sektor	3.812	65	1	15	245	2,0	2,0	37	1.114
Financijske institucije	342	27	1	2	97	4,6	4,6	28	98
Privatni kupci	4.854	1.691	84		50	3,6			
Ostali sektori	1	1	0	0	172	4,9	4,9	52	148
<b>Ukupan</b>	<b>16.770</b>	<b>6.264</b>	<b>995</b>	<b>1.083</b>	<b>332</b>	<b>3,8</b>	<b>3,8</b>	<b>297</b>	<b>346</b>
od čega kategorija 13 (silazna zakupljena imovina)									
prema rizičnim zemljama									
Hrvatska			948	1.045	346	3,7	3,7	289	362
Crna Gora			44	35	187	4,1	4,2	270	295
Maršalovi Otoci			1	0	206	5,0	5,0	601	360
Slovenija			1	0	36	4,9	4,3	72	166
Poljska			0	1	722	3,7	4,0	75	439
Austrija			0	0	62	3,8	4,6	29	95
Luksemburg			0	0	41	4,9	5,0	6	159
Ujedinjena Kraljevina			0	0	35	4,9	5,0	10	71
Sjedinjene Države			0	0	50	4,6	5,0	32	89
Italija			0	0	126	4,0	4,0	83	216
Preostale zemlje			0	0	31	3,6	4,4	104	168
<b>Ukupan</b>			<b>995</b>	<b>1.083</b>	<b>332</b>	<b>3,8</b>	<b>3,8</b>	<b>297</b>	<b>346</b>

<sup>1</sup> Za detalje o izračunu financiranih emisija vidjeti Metodologija

<sup>2</sup> Financirane emisije uključuju i kategoriju 13 "Imovina u zakupu na kraju proizvodnog lanca" emisija opsega 3 EBC grupe, koje su zasebno prikazane kao potkategorija.

<sup>3</sup> uključujući biogene emisije CO<sub>2</sub>

<sup>4</sup> Ako EBC Grupa koristi prijavljene emisije za izračun emisija iz opsega 3, to uključuje – ako se prijavljuju obje – i emisije na početku i na kraju proizvodnog lanca. Ako Erste grupa koristi emisije s nacionalnim emisijskim faktorima iz baze podataka PCAF-a, uzimaju se u obzir samo emisije Opsega 3 na početku proizvodnog lanca zbog dostupnosti podataka. Ocjena kvalitete podataka za emisije iz opsega 3 stoga se izvješćuje zasebno.

### Detaljni rezultati po PCAF klasi imovine

#### Korporativne obveznice

Korporativne obveznice s izloženošću od 74 milijuna eura čine 100 tisuća tCO<sub>2</sub>e financiranih emisija i intenzitet emisije od 1.349 tCO<sub>2</sub>e/milijun eura.

#### Poslovni krediti

Poslovni krediti u iznosu od 3.402 milijuna eura glavni su izvor financiranih emisija, kako zbog apsolutnog iznosa (1.735 tisuća tCO<sub>2</sub>e) tako i zbog intenziteta financiranih emisija (510 tCO<sub>2</sub>e/milijun eura). Poslovni krediti obuhvaćaju financiranje odobreno velikim međunarodnim i domaćim poduzećima, malim i srednjim poduzećima te mikropoduzetnicima (nefinancijskim poduzećima).

#### Financiranje projekata

Portfelj financiranja projekata imao je umjerenu izloženost od 209 milijuna eura i 118 tisuća tCO<sub>2</sub>e financiranih emisija te intenzitet emisije od 563 t ekvivalenta CO<sub>2</sub>e/milijun eura.

#### Komercijalne nekretnine

Poslovne nekretnine činile su izloženost od 888 milijuna eura, s emisijama od 41 tisuću tCO<sub>2</sub>e i financiranim intenzitetom emisija od 46 tCO<sub>2</sub>e/milijun eura.

#### Hipoteka

Hipoteke stanovništva s izloženošću od 1.691 milijun EUR bile su drugi najveći doprinos apsolutnih emisija s 84 tisuće tCO<sub>2</sub>e, ali su imale nizak financijski intenzitet emisija od 50 t/milijun EUR.

#### Detaljni rezultati po sektorima

Erste Grupa koristila je svoju internu segmentaciju kupaca po sektorima u svrhu PCAF mjerenja i objavljivanja financiranih emisija. Ukupna razina financiranih emisija pozitivno je utjecala na intenzitet emisija Erste Grupe te na povoljan balans između niskog intenziteta financiranih emisija nekretnina i marginalnog udjela visoko emisijske teške industrije i energetskog sektora.

Sektor s najvećim financiranim intenzitetom emisija (opseg 1, 2 i 3) od 1.152 tCO<sub>2</sub>e/milijun EUR bila je energetska industrija, s kreditnom izloženošću obuhvaćenom izračunom emisija od 795 milijuna eura.

#### Detaljni rezultati po zemljama

Financirane emisije raščlanjuju se po zemljama, a ne na temelju subjekta u kojem je izloženost knjižena. Zbog svog poslovnog modela, zemlja s najvišom apsolutnom razinom financiranih emisija (1.993 tisuće tCO<sub>2</sub>e) je Hrvatska, s razinom intenziteta emisija od 346 tCO<sub>2</sub>e/EUR. Zemlja s najvećim intenzitetom emisija je Poljska sa 722 tCO<sub>2</sub>e/EUR.

#### Detaljni rezultati prema kvaliteti podataka

Erste Grupa se oslanja na PCAF metodologiju za bodovanje kvalitete podataka (dostupnost podataka), gdje se skala kreće od ocjene DQ 1 (= najviša kvaliteta podataka) do DQ 5 (= najniža kvaliteta podataka). Kvaliteta podataka u izračunima odražava veliku ovisnost o sektorskim emisijskim faktorima jer relevantni podaci za kupce nisu bili široko dostupni. Prijavljene emisije u segmentu korporativnih kupaca trenutačno se ne razlikuju između provjerenih i neprovjerenih te se stoga primjenjuje DQ 2 u skladu s konzervativnim pristupom.

Ponderirana prosječna kvaliteta podataka kvantificiranog portfelja iznosila je 3,8 u 2024. godini i time se poboljšala u odnosu na prethodnu godinu (2023.: 3,9). Tablica prikazuje raščlambu financiranih emisija razvrstanih prema dostupnosti podataka (energetski certifikati za sektor nekretnina i prijavljene emisije za ostale kategorije imovine PCAF-a).

EBC Grupa objavljuje financirane emisije iz prijavljenih emisija klijenata ili izvedene iz dostupnog energetskog certifikata odvojeno od financiranih emisija gdje je za izračun financiranih emisija koristila PCAF faktore. Udio emisija ostvarenih iz prijavljenih emisija ili dostupnog energetskog certifikata iznosi 21,36% kreditne izloženosti (obuhvaćene izračunima emisija) i 18,52% financiranih emisija. Udio izloženosti veći je za sektor nekretnina, iako se mora napomenuti da energetski certifikat – ovisno o standardima specifičnim za pojedinu zemlju – često pokriva samo (primarnu) potražnju za energijom, a ne i razinu emisija.

Za korporativne segmente intenzitet emisije (tCO<sub>2</sub>e/milijun EUR) niži je ako Erste grupa koristi PCAF faktore za izračun emisija. Za područje primjene 3. to je uglavnom potaknuto činjenicom da emisijski faktori PCAF-a sadržavaju samo emisije na početku proizvodnog lanca. Također, intenzitet emisija opsega 1 i 2 za korporativne klijente veći je u segmentu prijavljenih emisija. Jedan od pokretača može biti nejednaka distribucija industrije jer je vjerojatnije da klijenti u sektoru s visokim emisijama podliježu zahtjevima za objavljivanje emisija.



Tablica 20: Financirane emisije prema kvaliteti podataka

	Kreditna izloženost pokrivena izračunanim emisijama U milijunima EUR	Financirane emisije, tisuće tCO <sub>2</sub> e		Intenzitet emisije tCO <sub>2</sub> e/u milijunima EUR		Ponderirana kvaliteta podataka (visoka = 1, niska = 5)	
		Opseg 1 i opseg 2 <sup>3</sup>	Opseg 3	Opseg 1 i opseg 2	Opseg 3	Opseg 1, 2 i 3	Opseg 3
<b>Ukupno 2024</b>	<b>190,417</b>	<b>14,554</b>	<b>27,712</b>	<b>76</b>	<b>146</b>	<b>3.8</b>	<b>1.8</b>
Dostupni su prijavljeni certifikati o emisijama/energetskim svojstvima (prema razredu imovine PCAF-a)							
Korporativne obveznice <sup>1</sup>	57	9	89	161	1.569	2,0	2,0
Poslovni krediti <sup>1</sup>	424	151	125	357	295	2,0	2,0
Financiranje projekata <sup>1</sup>							
Hipoteke <sup>2</sup>	635	9		14		2,9	
Komercijalne nekretnine <sup>2</sup>	223	2		8		2,9	
<b>Ukupno</b>	<b>1.338</b>	<b>171</b>	<b>214</b>	<b>128</b>	<b>445</b>	<b>2,6</b>	<b>2,0</b>
<b>Nema prijavljenih emisija / nije dostupan energetski certifikat (prema razredu imovine PCAF)</b>							
Korporativne obveznice	18	0	2	7	124	4,0	4,1
Poslovni krediti	2.978	641	818	215	275	4,0	4,1
Financiranje projekata	209	69	49	329	234	3,3	3,3
Hipoteka	1.056	75		71		4,0	
Komercijalne nekretnine	665	39		59		4,5	
<b>Ukupno</b>	<b>4.926</b>	<b>824</b>	<b>869</b>	<b>167</b>	<b>271</b>	<b>4,1</b>	<b>4,0</b>

<sup>1</sup> Dostupnost prijavljenih emisija za korporativne obveznice/poslovne zajmove: prijavljene emisije dostupne su za sva područja primjene koja su relevantna za izračun financiranih emisija (ekvivalentno DQ 2).

<sup>2</sup> Dostupnost energetskog certifikata za hipoteke i poslovne nekretnine: energetski certifikat je dostupan i upotrijebljen je za izračun financiranih emisija (ekvivalent DQ 3).

<sup>3</sup> uključujući biogene emisije CO<sub>2</sub>

### Emisije države

Emisije države EBC Grupe iznose 748 tisuća tCO<sub>2</sub>e uključujući korištenje zemljišta, prenamjene zemljišta i šumarstvo (LULUCF) i 613 tisuća tCO<sub>2</sub>e bez LULUCF-a. Odluka da se o njima izvješćuje odvojeno od ostalih financiranih emisija potaknuta je činjenicom da suverene emisije opsega 1 uključuju cjelokupnu proizvodnju zemlje, što dovodi do dvostrukog računanja financiranih emisija. Osim toga, važno je napomenuti da će se državne emisije automatski dekarbonizirati kada se dotična zemlja dekarbonizira. Za izračun državnih emisija Erste Grupa primjenjuje bazu podataka PCAF od ožujka 2024. Baza podataka uglavnom pruža podatke za 2021. i djelomično 2020., izražene u milijunima USD. Za izračun emisija državnih država pretvorila je emisijski faktor u USD uz stopu USD/EUR FX za odgovarajuću godinu emisijskog faktora.

Tablica 21: Financirane emisije države

Zemlja	Kreditna izloženost obuhvaćena izračunom emisija U milijunima EUR	Financirane emisije, tisuće tCO <sub>2</sub> e		Intenzitet emisija tCO <sub>2</sub> e/milijun EUR		Ponderirana kvaliteta podataka
		Opseg 1 uključujući LULUCF <sup>1</sup>	Opseg 1 osim LULUCF <sup>1</sup>	Opseg 1 uključujući LULUCF <sup>1</sup>	Opseg 1 osim LULUCF <sup>1</sup>	Opseg 1 <sup>2</sup>
Hrvatska	2.289	359	470	157	206	1,0
Crna Gora	208	76	75	365	362	4,0
Slovačka	278	56	69	202	248	1,0
Poljska	193	58	61	298	314	1,0
Sjedinjene Države	187	51	58	271	308	1,0
Preostale zemlje	116	13	15	115	132	1,0
<b>Ukupan</b>	<b>3.271</b>	<b>613</b>	<b>748</b>	<b>187</b>	<b>229</b>	<b>1,2</b>

<sup>1</sup> Korištenje zemljišta, prenamjena zemljišta i šumarstvo (LULUCF)

<sup>2</sup> nema promjene između LULUCF-a i bez LULUCF-a



## Bioraznolikost i ekosustavi

Gubitak biološke raznolikosti odnosi se na smanjenje bilo kojeg aspekta biološke raznolikosti, uključujući raznolikost na genetskoj razini, razini vrsta i ekosustava, na određenom području smrću (uključujući izumiranje), uništavanjem ili fizičkim uklanjanjem. Može se dogoditi na različitim razinama od globalnih izumiranja do izumiranja stanovništva, što u konačnici rezultira smanjenjem ukupne raznolikosti na istoj razini.

EBC Grupa predana je procjeni i otkrivanju svojih učinaka, ovisnosti, rizika i prilika povezanih s bioraznolikosti. Erste Grupa prepoznaje neizravan učinak koji njezina ulaganja mogu imati na bioraznolikost kroz identificiranu podtemu prekrivanja tla.

### E4 SBM-3 – ZNAČAJAN UČINAK POVEZAN S BIORAZNOLIKOSTI I EKOSUSTAVIMA

Tablica 22: Značajni učinci povezani s bioraznolikošću i ekosustavima

Podpodtema	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Lanac vrijednosti	Vremensko razdoblje
E4-Prekrivanje tla	Mogući negativan učinak	Ulaganja u nekretnine i projekte javne infrastrukture negativno utječu na bioraznolikost jer su tla prekrivena, a zemljište degradirano, što negativno utječe na bioraznolikost,	Portfelj	Kratkoročni

#### Prekrivanje tla

U Strategiji EU-a za tlo do 2030. naglašava se da je prekrivanje tla vrlo važno za Europu i regiju u kojoj je aktivna EBC Grupa. Prekrivanje tla ima značajne negativne učinke na okoliš i društvo, uključujući gubitak osnovnih usluga ekosustava, povećane rizike od poplava i intenzivnije učinke urbanih toplinskih otoka. Osim toga, prekrivanje tla može pridonijeti nestašici vode, jer zatvorene površine sprječavaju prirodnu infiltraciju vode u tlo. Nismo identificirali učinke na ugrožene vrste.

Odnos između biološke raznolikosti i financijskih institucija je neizravan. EBC Grupa financira tvrtke koje su barem djelomično ovisne o uslugama ekosustava za proizvodnju dobara i usluga. Prekrivanje tla utvrđeno je u dvostrukoj procjeni značajnosti za 2024. kao negativan učinak na bioraznolikost koji proizlazi iz portfeljnih aktivnosti EBC Grupe, posebno financiranja projekata nekretnina i javne infrastrukture koja zatvara zemljište. Prekrivanje tla doprinosi povećanom riziku od poplava, pogoršava klimatske promjene i može dovesti do potencijalnih zdravstvenih problema zbog smanjene kvalitete zraka i vode.

Nekretnine čine jedan od najvećih udjela u portfeljnim aktivnostima EBC Grupe. Dodatne informacije mogu se pronaći u financijskim izvještajima u bilješci 28 Izloženost kreditnom riziku u odjeljku "Izloženost kreditnom riziku prema MSFI-ju 9 prema sektoru".

EBC Grupa nema značajne lokacije (u obliku ureda i podružnica) koje se nalaze u ili u blizini područja osjetljivih na bioraznolikost i nisu utvrđeni značajni učinci povezani s vlastitim poslovanjem koje utječe na bilo koja područja osjetljiva na bioraznolikost.

### E4-1 – OTPORNOST STRATEGIJE I POSLOVNOG MODELA EBC GRUPE U ODNOSU NA PREKRIVANJE TLA

#### POSLOVNO OKRUŽENJE EBC GRUPE

Kao sastavni dio Erste Grupe, EBC Grupa usklađuje svoje procese strateškog planiranja i upravljanja rizicima sa sveobuhvatnim pristupom Erste Grupe. Erste Grupa je analizirala poslovno okruženje u kojem posluje i provela analizu kako bi procijenila otpornost poslovnog modela Erste Grupe. U okviru analize otpornosti prate se i analiziraju fizički i tranzicijski rizici. U tom se okviru gubitak biološke raznolikosti svrstava u druge rizike za okoliš. Vlastito poslovanje Erste grupe i uzlazni lanac vrijednosti nisu procijenjeni.

Procjenom su obuhvaćena kratkoročna, srednjoročna i dugoročna razdoblja. Vremensko razdoblje, koji se koriste za procjenu poslovnog okruženja i otpornosti, su sljedeći:

- kratkoročno: 0-2 godine
- srednjoročni: 3-5 godina
- dugoročno: više od 5 godina (do 2050.).

Trenutačno još nije utvrđeno sustavno sudjelovanje vanjskih dionika u analizi. Međutim, kontinuirani je dijalog s relevantnim dionicima, kao što su nadzorna i regulatorna tijela, ulagači, analitičari i agencije za kreditni rejting te akademske i okolišne institucije te nevladine organizacije. Status dijaloga također je uzet u obzir pri procjeni teme kao značajne.

Evaluacija za analizu otpornosti provedena je na holistički i kvalitativni način te uključena u postupak procjene.

### Rezultati analize otpornosti

Primarni cilj analize otpornosti bio je prikazati kako na poslovni model Erste Grupe i EBC Grupe mogu utjecati različiti čimbenici klimatskog i okolišnog rizika. EBC Grupa nije identificirala značajne prijetnje svom poslovnom modelu ili strategiji kada razmatra fizičke, tranzicijske ili sistemske rizike povezane s bioraznošću i ekosustavima.

Dodatne pojedinosti o analizi otpornosti mogu se pronaći u poglavlju E1 SBM-3.

### Strategija i poslovni model

Erste Grupa ocjenjuje svoju strategiju i poslovni model u svjetlu gore opisane analize. Erste Grupa aktivno surađuje s klijentima i uzima u obzir politike zaštite okoliša pri odlučivanju o novom poslu. Na primjer, tijekom procjene kolaterala i inspekcije imovine, ona se mora ispitati u smislu biološke raznolikosti. U tu svrhu može se provjeriti potvrda o zelenoj gradnji kako bi se saznale informacije o biološkoj raznolikosti kao prvom izvoru informacija. Informacije povezane s bioraznošću moraju se dokumentirati u izvješću o procjeni. Ako se utvrde kršenja zaštite okoliša, u procjeni se moraju uzeti u obzir potrebni troškovi povratka u prvobitno stanje.

## E4-2 – POLITIKE POVEZANE S PREKRIVANJEM TLA

EBC Grupa još nije razvila sveobuhvatnu politiku za upravljanje ovog pitanja održivosti. Kao prvi neposredni korak, njegova interna politika odgovornog financiranja dopunjena je ograničenjima za financiranje aktivnosti ili građevinskih projekata koji mogu utjecati na zaštićena područja. Nakon što je uspostavila metodologiju za procjenu ili mjerenje stvarnog doprinosa prekrivanju tla iz svog financiranog portfelja, EBC Grupa posvećena je razvoju strategije, uspostavljanju više akcija i postavljanju ciljnih vrijednosti za smanjenje negativnih učinaka na bioraznošću i ekosustave od prekrivanja tla. Značajne ovisnosti, fizički rizici i tranzicijski rizici i prilike trenutačno nisu obuhvaćeni.

### Odgovorna politika financiranja

Politikom odgovornog financiranja utvrđuju se načela za financiranje sektora energetike, obrane/oružja, biološke raznolikosti i igara na sreću. U dvostrukoj procjeni značajnosti, EBC Grupa identificirala je značajan učinak povezan s njezinim financiranim portfeljem za podtemu prekrivanja tla. EBC Grupa je u potpunosti usvojila Politiku odgovornog financiranja kao podružnica Erste Grupe. Kao rezultat toga, EBC Grupa je proširila opseg ove politike i implementirala kriterije isključenja u vezi s aktivnostima i građevinskim projektima u zaštićenim područjima kao prvi korak za smanjenje identificiranog negativnog učinaka. EBC Grupa neće financirati nikakve aktivnosti ili projekte koji se nalaze u zaštićenim područjima ili imaju značajan učinak na njih. Procjena učinka projekta mora se provesti kako bi se procijenili svi mogući učinci. Ako se procjenom učinaka potvrdi da su poduzete zadovoljavajuće mjere ublažavanja kako bi se nadoknadili negativni učinci projekta na zaštićeno područje, projekt se može financirati. Politika odgovornog financiranja usredotočena je na poslovanje financiranja za velike korporativne klijente EBC Grupe i njezinih podružnica kreditnih institucija. Tom se politikom podupire upravljanje portfeljem i doprinosi rješavanju utvrđenog značajnog učinka. To se ne odnosi na proizvodnju, nabavu ili potrošnju iz ekosustava kojima se upravlja radi održavanja ili poboljšanja uvjeta za bioraznošću, što je vidljivo iz redovitog praćenja i izvješćivanja o stanju biološke raznolikosti te dobicima ili gubicima.

EBC Grupa uspostavila je jasnu strukturu i upravljanje za izvršavanje odluka u okviru Politike odgovornog financiranja te je implementirala i prvu (koju provodi poslovna funkcija) i drugu (koju provodi funkcija upravljanja nefinancijskim rizicima) liniju obrane. Politika odgovornog financiranja priopćena je zaposlenicima i u vlasništvu je Sektora za razvoj poslovanja te je dostupna vanjskim dionicima online na web stranici Erste Grupe. Načela opisana u ovoj politici revidiraju se najmanje jednom godišnje, međutim, češće se ažuriraju kad god EBC Grupa to smatra potrebnim.

Kao što je prethodno objašnjeno, EBC Grupa je 2024. proširila opseg svoje Politike odgovornog financiranja i uvela kriterije za isključenje u vezi s aktivnostima i građevinskim projektima u zaštićenim područjima kao početnu mjeru za ublažavanje utvrđenog negativnog učinaka. Ovi se kriteriji primjenjuju na EBC, uključujući Erste Bank AD Podgorica, te na sve kredite klijentima kod kojih financirana aktivnost čini više od 5% prometa klijenta (grupe), uz iznimku proizvoda poslovne linije stanovništva, jednokratnih platnih transakcija, transakcija ispod praga od 1 milijun eura unutar postojećeg odobrenog limita.

Politika odgovornog financiranja trenutno ne uzima u obzir standarde ili inicijative trećih strana.

#### **E4-3 – MJERE I RESURSI POVEZANI S PREKRIVANJEM TLA**

EBC Grupa prepoznaje ključnu važnost biološke raznolikosti i ekosustava te je predana rješavanju negativnog učinka prekrivanja tla. Konkretno mjere još nisu utvrđene. Međutim, EBC Grupa je proširila opseg svoje Politike odgovornog financiranja i implementirala kriterije isključenja u vezi s aktivnostima i građevinskim projektima u zaštićenim područjima kao prvi korak za smanjenje identificiranog negativnog učinka. Nakon utvrđivanja značajnog učinka u dvostrukoj procjeni značajnosti za 2024., u nadolazećim godinama na temelju detaljnije analize utvrdit će se posebne mjere za mjerenje napretka.

#### **E4-4 – CILJNE VRIJEDNOSTI POVEZANI S PREKRIVANJEM TLA**

EBC Grupa posvećena je integraciji ciljnih vrijednosti za smanjenje negativnih učinaka na bioraznolikost i ekosustave u svoj strateški okvir. Konkretno ciljne vrijednosti još nisu utvrđene. Utvrđeni značajni učinak prekrivanja tla potaknut će sveobuhvatnije objave u nadolazećim godinama.

#### **E4-5 – POKAZATELJI UČINAKA POVEZANIH S PREKRIVANJEM TLA**

Specifični pokazatelji koji se odnose na identificirani značajni učinak prekrivanja tla u portfelju nekretnina EBC Grupe još nisu utvrđeni. EBC Grupa ne objavljuje pokazatelje biološke raznolikosti koje se odnose na njezino poslovanje jer nema značajnih lokacija koje se nalaze u ili u blizini područja osjetljivih na bioraznolikost.

# Društvene informacije

## Vlastita radna snaga

Opseg ovog poglavlja pokriva učinke, rizike i prilike koje je EBC Grupa identificirala prema vlastitim zaposlenicima i osobama koje nisu zaposlenici.

Uspjeh EBC Grupe u kontinuiranom razvoju svoje organizacije, korporativne kulture i kompetencija kritički je vođen angažmanom zaposlenika. EBC Grupa promiče suvremene metode rada koje podržavaju fleksibilan, prilagodljiv i usmjeren na klijenta rad. EBC Grupa pridaje veliku važnost zapošljavanju, zadržavanju i angažiranju visokokvalificirane radne snage kako bi osigurala svoj kontinuirani uspjeh i nastojala biti poslodavac izbora u regiji u financijskom i IT sektoru nudeći mogućnosti za edukaciju i kontinuirano profesionalno usavršavanje, raznolike i međunarodne timove, kao i uzbudljive zadatke unutar fleksibilne organizacije.

### S1 SBM3 – ZNAČAJNI UČINCI, RIZICI I PRILIKE POVEZANI S VLASTITOM RADNOM SNAGOM I NJIHOVA INTERAKCIJA SA STRATEGIJOM I POSLOVNIM MODELOM

Kao dio svoje predanosti transparentnosti i održivosti, ovo poglavlje pruža sveobuhvatan pregled učinaka, rizika i prilika (IRO) povezanih s vlastitom radnom snagom. Kao vodeća banka, ključno je da EBC Grupa daje prioritet dobrobiti i razvoju svojih zaposlenika.

Tablica 23: Značajni učinci, rizici i prilike povezane s vlastitom radnom snagom

Podtemai	Podpodtemai	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Lanac vrijednosti	Vremensko razdoblje
Radni uvjeti	S1 – Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Pozitivan učinak	Promicanje kompatibilnosti karijere i obitelji pozitivno utječe na kvalitetu života i zadovoljstvo zaposlenika.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
	S1-Zdravlje i sigurnost	Pozitivan učinak	Sve prostorije Banke uređene su u skladu s propisanim standardima sigurnosti. Također, svi zaposlenici dužni su jednom godišnje pohađati edukaciju o sigurnosti Svaki novi zaposlenik dobiva svog mentora, koji je obučen za 'ovlaštenog službenika poslodavca', prije nego što se zaposli za rad na siguran način. Banka je angažirala tri stručnjaka za zaštitu na radu čiji je posao pružanje stručne pomoći poslodavcu i njegovim ovlaštenim predstavnicima, radnicima i povjerenicima radnika za zaštitu na radu u provedbi i unapređenju zaštite na radu. Banka je također implementirala inicijativu Dobro biti, platformu Zdrava glava (psihološka pomoć) itd.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
Jednako postupanje i mogućnosti za sve	S1 – Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti	Negativan učinak	Trenutna razlika u plaćama između spolova u Erste grupi stavlja u nepovoljan položaj zaposlenice.	Vlastito poslovanje	Sva vremenska razdoblja
	S1 – Edukacija i razvoj vještina	Prilika	Edukacija i daljnje obrazovanje mogu povećati motivaciju zaposlenika, poboljšati njihove profesionalne vještine i kvalifikacije te dovesti do kontinuirane veće lojalnosti i produktivnosti zaposlenika.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
	S1-Raznolikost	Pozitivan učinak	Promicanje raznolikosti unutar organizacije stvara otvorenu i inkluzivnu korporativnu kulturu koja pozitivno utječe na dobrobit zaposlenika.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni

#### Ravnoteža između poslovnog i privatnog života

Radno okruženje koje zaposlenicima omogućuje postizanje dobre ravnoteže između poslovnog i privatnog života ključno je za zadovoljstvo i dobrobit zaposlenika. EBC Grupa je predana stvaranju okruženja koje potiče uspješnu suradnju, produktivnost, učinkovitost, povjerenje, sigurnost i zdravlje, bez obzira na to gdje i koliko sati zaposlenici rade. Dobra ravnoteža između poslovnog i privatnog života doprinosi poslovnoj strategiji povećanjem zadovoljstva i produktivnosti zaposlenika EBC Grupe.

Sveobuhvatna strategija EBC Grupe je potaknuti zaposlenike da aktivno upravljaju ravnotežom između poslovnog i privatnog života korištenjem različitih opcija koje postoje. Razvijanje zdravih vještina samoupravljanja i sposobnost postavljanja koherentnih prioriteta ključni su za učinkovit rad zaposlenika i održavanje dobre ravnoteže između vremena na poslu i privatnog vremena. Hibridni rad, koji kombinira rad od kuće i u uredu, postao je bitan aspekt novog normalnog u radnom životu.

Osim toga, organizacija je posvećena optimizaciji uredskog prostora i istraživanju tehnološkog napretka za poboljšanje radnog okruženja. Aktivnosti su definirane lokalno, prilagođene potrebama vlastitih zaposlenika svakog subjekta poštujući kulturne razlike i pravne okvire.

#### Zdravlje i sigurnost

Fokusirajući se na fizičko i mentalno zdravlje, EBC Grupa kontinuirano proširuje svoju zdravstvenu ponudu kako bi osigurala pravovremeni pristup medicinskoj podršci. Brinući se za fizičko i mentalno zdravlje svojih zaposlenika, EBC Grupa osigurava da njezini zaposlenici mogu učinkovito raditi i izbjeći zdravstvene poteškoće.

Sve u svemu, fokus EBC Grupe na promicanje zdravog radnog okruženja i osiguravanje poštenih radnih uvjeta sastavni je dio njezine poslovne strategije. Grupa vjeruje da osiguravanje pravovremene zdravstvene podrške svojim zaposlenicima dovodi do poboljšanja zdravlja i zadovoljstva, što zauzvrat rezultira boljim poslovnim rezultatima, smanjenim izostancima s posla i višom razinom angažmana. EBC Grupa daje prioritet zdravlju i sigurnosti zaposlenika implementacijom sveobuhvatnih strategija zdravlja i sigurnosti koje nadilaze zakonske zahtjeve. Ove strategije nude preventivne zdravstvene preglede i mjere liječničkih pregleda, privatno zdravstveno osiguranje, privatne medicinske usluge, osiguranje od nezgode, psihološku podršku za skrb o mentalnom zdravlju i pristup wellness programima i aktivnostima. Te mjere pokazuju snažnu predanost osiguravanju pravodobnog pristupa medicinskoj potpori i prevenciji. Za više detalja pogledajte poglavlje S1-4.

#### Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti

Predanost EBC Grupe financijskoj dobrobiti uključuje inicijative koje potiču pravednu i jednaku plaću i poboljšavaju financijsku pismenost, osiguravajući da su njezini klijenti i zaposlenici osnaženi i financijski sigurni. Utvrđen je negativan učinak razlike u plaćama između spolova u vezi s vlastitim zaposlenicima, što je sustavno u kontekstu strukture radnih mjesta i pojavnosti određenog spola u određenim radnim ulogama. To zahtijeva smanjenje prilagođene i neprilagođene razlike u plaćama između spolova zaposlenika EBC Grupe. Prvi koraci prema transparentnosti izvješćivanja o razlici u plaćama između spolova poduzeti su 2023. uspostavom zajedničkog pristupa, definicije i vanjskog certificiranja na razini cijele grupe. Mjere i ciljevi usmjereni su na strukturne aspekte radnih mjesta u pogledu razlike u plaćama između spolova, kako bi se uravnotežila zastupljenost žena i muškaraca na različitim radnim mjestima, posebno u najvišem rukovodstvu. Za više informacija o metodologiji i mjerenjima pogledajte poglavlje S1-16 i poglavlje S1-4 za poduzete aktivnosti.

#### Osposobljavanje i razvoj vještina

Usavršavanje i daljnje obrazovanje unaprjeđuje profesionalne kvalifikacije zaposlenika i time dovodi do većeg osobnog zadovoljstva s pozitivnim učinkom na njihove zaposlenike. Fokus rasta EBC Grupe usredotočen je na pružanje najbolje moguće podrške svojim zaposlenicima u njihovom kontinuiranom razvoju. Usavršavanje i daljnje obrazovanje stvara priliku za povećanje motivacije zaposlenika, poboljšanje njihovih profesionalnih vještina i kvalifikacija te dovodi do kontinuirano većeg angažmana i produktivnosti zaposlenika. Promocija talenata EBC Grupe temelji se na definiranim dimenzijama vodstva u cijeloj Erste Grupi i, kao dio strukturiranog procesa planiranja nasljeđivanja za viši menadžment, njezini menadžeri sutrašnjice razvijat će se na toj osnovi, čime će se osigurati nesmetane tranzicije menadžmenta u budućnosti.

Strategija Erste Grupe za ljude i kulturu povezana je s poslovnom strategijom kompanije. Usredotočenost poduzeća na edukaciju zaposlenika i razvoj vještina osigurava da njezini zaposlenici mogu ponuditi cijeli spektar bankarskih usluga u rasponu od kreditiranja, depozita i investicijskih proizvoda do tekućih računa i kreditnih kartica. Erste Grupa njeguje financijsku pismenost među svojim zaposlenicima kroz sudjelovanje u WeShare programu sudjelovanja. Daljnjim razvojem zaposlenika u uskoj vezi s ciljevima tvrtke upravlja se pregledima učinka i razvojnim razgovorima između menadžera i zaposlenika.

Štoviše, stavljajući naglasak na svoje vodstvo, razvoj, rast i pristup osnaživanju, Erste Grupa i EBC Grupa kao njezina podružnica, osiguravaju snažan portfelj talenata i kontinuirani razvoj lidera sljedeće generacije. Ova usredotočenost na vodstvo sastavni je dio sposobnosti banke da pruži cijeli spektar bankarskih usluga i zadovolji različite potrebe svoje baze klijenata. Programi upravljanja talentima i vodstva su aktivnosti za poticanje pozitivnog učinka.

Fokus rasta Erste grupe usmjeren je na pružanje najbolje moguće podrške svojim zaposlenicima u njihovom kontinuiranom razvoju. Usavršavanje i daljnje obrazovanje stvara priliku za povećanje motivacije zaposlenika, poboljšanje njihovih profesionalnih vještina i kvalifikacija te dovodi do kontinuirano većeg angažmana i produktivnosti zaposlenika. Promocija talenata Erste Grupe temelji se na definiranim dimenzijama vodstva u cijeloj grupi i kao dio strukturiranog procesa planiranja nasljeđivanja za viši menadžment, na toj će se osnovi razvijati njezini menadžeri sutrašnjice, čime će se osigurati nesmetane tranzicije menadžmenta u budućnosti.

Programi upravljanja talentima i vodstva su aktivnosti za poticanje prilika za kontinuirano veći angažman i produktivnost zaposlenika. Koordinacija akcija je u grupi i lokalnim sektorima za ljude i kulturu (uključujući EBC Grupu i njezin Sektor ljudskih potencijala) i podružnici Erste Grupe Österreichische Sparkassenakademie s rashodima u iznosu od 21,3 milijuna eura u 2024. godini.

#### Raznolikost

Erste Grupa i EBC Grupa kao njezina podružnica njeguju uključivu korporativnu kulturu koja stvara otvoreno okruženje prihvaćanja i podrške za sve zaposlenike, bez obzira na spol, etničko podrijetlo, seksualnu orijentaciju, dob ili bilo koje druge karakteristike. Radna kultura prihvaćanja, poštovanja, pravednosti i jednakih mogućnosti pozitivno utječe na zaposlenike i povećava privlačnost poslodavca, kao jedan od stupova strategije Grupe People & Culture i poslovne strategije tvrtke.

Promicanjem raznolikosti, EBC Grupa može bolje služiti svojoj raznolikoj bazi klijenata, jer njezini zaposlenici razumiju potrebe klijenata iz različitih sredina. Osim toga, raznolikost unutar organizacije omogućuje EBC Grupi da iskoristi širok raspon perspektiva, pristupa i ideja u donošenju odluka, što rezultira inovativnijim rješenjima i boljim ishodima za poslovanje. Koordinacija aktivnosti leži u grupnim i lokalnim sektorima za ljudske resurse.

EBC Grupa nije identificirala značajne negativne učinke na vlastitu radnu snagu koji proizlaze iz tranzicijskih planova za smanjenje negativnih učinaka na okoliš i postizanje zelenijeg i klimatski neutralnog poslovanja. Nadalje, EBC Grupa nije utvrdila značajan rizik od incidenata prisilnog rada, obveznog rada ili dječjeg rada. Općenito, ne postoje podskupine njihovih zaposlenika koje su izložene većem riziku od štete, osim negativnog učinka neprilagođene razlike u plaćama između spolova, gdje su zaposlenice u nepovoljnom položaju.

Aktivnosti koje EBC Grupa poduzima u rješavanju pitanja različitosti i jednakosti uključuju različite inicijative za raznolikost kao što su #različito plavi blog, osobe s invaliditetom kao naši klijenti, profesionalna rehabilitacija osoba s invaliditetom na radnom mjestu - projekt u suradnji s CPRZ-om (Centar za profesionalnu rehabilitaciju Zagreb).

## S1-1 – POLITIKE VEZANE UZ VLASTITU RADNU SNAGU

Strategija People & Culture Erste Grupe temelji se na cilju izgradnje banke sutrašnjice kroz svoje ljude. Strategija ljudi i kulture organizirana je oko tri ključna prioriteta: osnaživanje, rast i privlačnost. Kao dio pristupa osnaživanja Erste Grupe, Erste Grupa i EBC Grupa kao podružnica grupe, daju svojim zaposlenicima glas kroz redovite ankete o angažmanu na razini cijele grupe koje su detaljnije opisane u S1-2. Na temelju tih kontinuiranih povratnih informacija od svojih zaposlenika, EBC Grupa podržava ciljane mjere poboljšanja u svim područjima i stalno raste sa svojim zaposlenicima. Fokus rasta usmjeren je na pružanje najbolje moguće podrške zaposlenicima Erste grupe u njihovom kontinuiranom razvoju. EBC Grupa posvećena je strateškom planiranju radne snage kako bi se omogućilo ciljanije zapošljavanje i mjere daljnjeg razvoja, kao i fleksibilan razvoj vještina. Promaknuće talenata temelji se na definiranim dimenzijama vodstva u cijeloj grupi i, kao dio strukturiranog procesa planiranja nasljeđivanja za viši menadžment, menadžeri sutrašnjice EBC Grupe razvijat će se na toj osnovi, čime će se osigurati besprijekorne tranzicije menadžmenta u budućnosti.

EBC Grupa zalaže se za radnu kulturu koja njeguje osjećaj pripadnosti i cijeni rad svojih zaposlenika. Stoga se, sa stupom atraktivnosti svoje strategije People & Culture, fokusira na osiguravanje financijskog zdravlja zaposlenika EBC Grupe i daljnje uspostavljanje uspješnog brenda poslodavca. Mjere uključuju predanost većoj transparentnosti i rodnoj ravnopravnosti u naknadama, kao i stalno poboljšanje financijske pismenosti zaposlenika. Načela usmjerenosti na zaposlenike EBC Grupe pokreću njezino poslovanje, omogućujući Erste Grupi da ostvari potencijal svojih zaposlenika. Nadalje, EBC Grupa predana je njegovanju inkluzivnog radnog okruženja za sve zaposlenike, uključujući praćenje napretka prema ciljevima sa svojim podružnicama lokalnih banaka kako bi se postigli pokazatelji o nedovoljno zastupljenom omjeru spolova na rukovodećim razinama. Ova su pravila dostupna interno.

#### Obveze u pogledu ljudskih prava

Kodeks ponašanja, koji je usklađen s međunarodnim standardima i konvencijama, uključujući Vodeća načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i zabranjuje sudjelovanje u trgovini ljudima, prisilnom radu ili dječjem radu, ažuriran je i interno objavljen u prosincu 2024. Načela koja su uključena u Kodeks ponašanja proizlaze, među ostalim, iz Opće deklaracije o ljudskim pravima, Deklaracije ILO-a o temeljnim načelima i pravima na radu i Vodeća načela Ujedinjenih naroda o poslovanju i ljudskim pravima.



EBC Grupa ni pod kojim okolnostima ne smije biti uključena u trgovinu ljudima, prisilni rad ili dječji rad, niti bi trebala imati koristi od tih praksi na bilo koji način. Ova obveza usklađena je s Konvencijom MOR-a br. 29 o prisilnom radu, Konvencijom MOR-a br. 138 o minimalnoj dobi i Konvencijom MOR-a br. 105 o ukidanju prisilnog rada, kako je navedeno u Kodeksu ponašanja. Procesi i mehanizmi za praćenje usklađenosti s ovim međunarodnim standardima i konvencijama uključuju redovne procedure Erste Grupe navedene u ESRS S1-2 i ESRS S1-3 kako bi se izrazila zabrinutost i pravni lijekovi za negativne učinke na kršenje ljudskih prava. Kodeks ponašanja dostupan je na web stranici EBC-a.

Razlika u plaćama između spolova oblik je diskriminacije. To znači da su žene plaćene manje od muškaraca za obavljanje istog posla ili posla jednake vrijednosti, zbog svog spola. To može imati značajan negativan učinak na ekonomsku sigurnost žena. EBC Grupa sprječava i ublažava diskriminaciju nakon što se otkrije u skladu s grupnom politikom raznolikosti i lokalnim antidiskriminacijskim procesima opisanim u poglavlju "S1-3 – Proces sanacije negativnih učinaka i kanali za vlastitu radnu snagu da izrazi zabrinutost". Ove politike osiguravaju usklađenost sa zakonskim zahtjevima i međunarodnim standardima, promičući pozitivno i poticajno radno okruženje.

Fizička sigurnost u prostorijama EBC Grupe regulirana je Politikom fizičke sigurnosti Grupe. Mjere za sprečavanje nesreća provode se na lokalnoj razini. Prevencija nesreća na radnom mjestu provodi se u skladu s nacionalnim propisima o zaštiti zdravlja i sigurnosti na radu.

#### Ravnoteža između poslovnog i privatnog života

Ravnoteža između poslovnog i privatnog života usmjerava se pod zajedničkim okriljem unutar Erste grupe, bez posebne grupne politike, kako bi se poštovala lokalne kulturne specifičnosti i lokalno zakonodavstvo. Bez obzira na lokaciju i radno vrijeme, Erste Grupa nastoji stvoriti okruženje koje promiče suradnju, produktivnost, učinkovitost, povjerenje, sigurnost i zdravlje. Za EBC grupu, kao podružnicu Erste grupe, dobra ravnoteža između poslovnog i privatnog života ključna je za poslovni uspjeh jer dovodi do povećanja zadovoljstva i produktivnosti zaposlenika, što rezultira boljim zadovoljstvom klijenata i poboljšanim internim procesima. Kako bi to postigla, EBC Grupa potiče zaposlenike da aktivno koriste mogućnosti koje pružaju lokalni subjekti kako bi uravnotežili svoje privatne i profesionalne ciljeve, razvili zdrave vještine samoupravljanja i učinkovito odredili prioritete svog rada. Iako se mjere mogu koristiti u svakom subjektu različito na temelju pravnog okvira i kulturnih navika, glavni cilj EBC Grupe u grupi je pružiti mogućnosti za ravnotežu između poslovnog i privatnog života svih svojih zaposlenika i potaknuti ih da aktivno upravljaju svojim izborima s naglaskom na učinkovitu suradnju, produktivnost, učinkovitost, osobne i poslovne ciljeve.

#### Zdravlje i sigurnost

Tema zdravlja i sigurnosti usmjerena je pod zajedničkim okvirom unutar Erste grupe, bez posebne politike grupe, kako bi se poštivala lokalne kulturne specifičnosti i lokalno zakonodavstvo. Cilj EBC Grupe je stvoriti pozitivan učinak na zaposlenike fokusirajući se na njihovo fizičko i mentalno zdravlje. Sveobuhvatni cilj EBC Grupe na razini cijele grupe je pružiti dodatne zdravstvene usluge izvan zakonskih zahtjeva, osigurati preventivnu zdravstvenu skrb i pravovremeni pristup medicinskoj zdravstvenoj skrbi svim svojim zaposlenicima

Zaposlenicima subjekata EBC Grupe nudi se mogućnost provođenja preventivnog liječničkog pregleda. nudi privatno zdravstveno osiguranje ili privatnu medicinsku zdravstvenu zaštitu. i pristup psihološkoj i emocionalnoj podršci od strane stručnjaka iz industrije, kao i sportskim inicijativama, mogućnostima ravnoteže između poslovnog i privatnog života.

#### Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti

Zaposlenici bi se trebali osjećati pravedno nagrađenima u skladu s relativnom vrijednošću svojih poslova unutar EBC Grupe. Zaposlenici koji rade na sličnim poslovima u različitim dijelovima tvrtke trebaju biti jednako nagrađeni. EBC Grupa nastoji konkurentno nagraditi zaposlenike u usporedbi s onima koji se bave sličnim poslovima u drugim organizacijama dotičnog tržišta i/ili sektora. Ključno je imati strukturu naknada temeljenu na konkurentnoj osnovnoj plaći. Svi zaposlenici imaju pravo na poštene i povoljne uvjete rada s posebnim naglaskom na naknadu. Politike i prakse nagrađivanja moraju biti rodno neutralne. "Rodno neutralna politika nagrađivanja" znači politika nagrađivanja koja se temelji na jednakoj plaći za žene i muškarce za jednak rad ili rad jednake vrijednosti.

EBC Grupa je utvrdila da se neprilagođena razlika u plaćama između spolova, među ostalim, pripisuje i neravnomjernoj distribuciji muškaraca i žena na bolje plaćenim pozicijama, pri čemu muškarci dominiraju na pozicijama ili vodećim pozicijama s višim naknadama. Kroz kolektivne ugovore i interno ocjenjivanje radnih mjesta, Erste grupa i EBC grupa njeguju ravnopravnost unutar radnih pozicija. Kako bi ublažila ovaj negativni učinak, Erste grupa uvodi ciljne vrijednosti za nedovoljno zastupljen spol, žene, na najvišim rukovodećim pozicijama i pravedno planiranje nasljeđivanja (vidi poglavlje S1-5). To je obrađeno u Politici nagrađivanja Grupe i EBC-a, Politici prikladnosti i nasljeđivanja te Politici raznolikosti i uključivosti. Ta su pravila dostupna interno.

### Politika nagrađivanja Erste grupe

EBC kao podružnica djeluje prema kolektivnim ugovorima, osiguravajući sigurnost plaća. Poticanjem rodne ravnopravnosti, EBC poboljšava profesionalni razvoj i mentalno blagostanje svojih zaposlenika. Prilika koja proizlazi iz ponude konkurentnih kompenzacijskih paketa je pozicioniranje i priznanje dionicima, posebno zaposlenicima. Isplaćivanje natprosječnih plaća može dovesti do dobrog imidža u industriji i tako ojačati sposobnost EBC Grupe da privuče talente s nižim troškovima zapošljavanja, što može dovesti do boljih financijskih rezultata u cjelini. Povezani rizik ocijenjen je u dvostrukoj procjeni značajnosti EBC Grupe kao beznačajan.

Politika nagrađivanja Erste Grupe promiče rodnu ravnopravnost i osigurava jednaku plaću za jednak rad, stvarajući tako sigurno okruženje sa standardiziranim i primjerenim plaćama. Njime se podupiru jednake mogućnosti profesionalnog razvoja i rješava problem razlike u plaćama između spolova. Većina podružnica posluje prema kolektivnim ugovorima, osiguravajući sigurnost plaća. Poticanjem ravnopravnosti spolova, Erste grupa unaprijeđuje profesionalni razvoj i mentalno blagostanje svojih zaposlenika.

Politika nagrađivanja Erste grupe ima za cilj privući i zadržati kompetentne i predane zaposlenike koji svoje uloge obavljaju u dugoročnim interesima Erste grupe, njezinih klijenata i dioničara. Uspostavlja standarde, pravila i načela sustava i strategije nagrađivanja, koji su osmišljeni za konkurentno nagrađivanje na temelju dugoročnog održivog učinka. Politika definira sustav nagrađivanja, uključujući komponente plaća, varijabilne sheme nagrađivanja, procese uspješnosti, strukture radnih mjesta, benchmarking plaća te novčane i nenovčane nagrade, a sve je to povezano s vrijednostima Erste grupe i strategijama kompanije.

Odbor za nagrađivanje odgovoran je za savjetovanje, odobravanje i praćenje politika i tema povezanih s naknadama. Članovi Odbora zajedno posjeduju odgovarajuće znanje, vještine i iskustvo u politikama i praksama nagrađivanja, upravljanju rizicima i kontrolnim aktivnostima, kao i varijabilnim shemama nagrađivanja i povezanim rizicima. Povjerenstvo razmatra dugoročne interese zaposlenika, dioničara, investitora i drugih dionika u EBC Grupi. Najmanje dva puta godišnje održava sastanke kako bi uskladio strategije i prakse nagrađivanja u cijeloj Erste grupi.

Politika nagrađivanja Erste grupe pruža okvir nagrađivanja i primjenjuje se na sve zaposlenike EBC Grupe. Odbor za nagrađivanja odgovoran je za nadzor provedbe politike kako bi se osiguralo da ona funkcionira kako je predviđeno. Odbor djeluje pod delegiranim ovlastima iz nadzorne funkcije. Politika nagrađivanja Grupe odnosi se na Kodeks ponašanja Erste Grupe, koji obuhvaća standarde trećih strana kao što su Opća deklaracija o ljudskim pravima, Deklaracija ILO-a o temeljnim načelima i pravima na radu te Vodeća načela Ujedinjenih naroda o poslovanju i ljudskim pravima. Nadalje, Erste grupa pridržava se različitih smjernica vezanih uz bankarstvo, poput onih koje su izdali Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) i Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA). Nacionalni propisi kontinuirano se prate i ugrađuju u Politiku naknada.

Interesi ključnih dionika razmatraju se kroz angažman i blisku suradnju s relevantnim dionicima kao što su Uprava, Upravljanje rizicima i usklađenost, Kontroling, Sektor za ljudske resurse i ESG koordinator. Nadalje, Uprava i Odbor za primitke Nadzornog odbora najmanje jednom godišnje preispituju politiku. Politika nagrađivanja dostupna je na intranetu.

### Osposobljavanje i razvoj vještina

EBC Grupa ima za cilj biti mjesto gdje ljudi pretvaraju prepreke u prilike, uče svaki dan i surađuju. Zajednički doprinos i učinak trebali bi nadilaziti granice zemljopisnog, etničkog ili poslovnog područja. Zaposlenici EBC Grupe potiču se i podržavaju da izazovu svoje samopouzdanje redovitim koracima izvan zone udobnosti i idu iznad i dalje za svoje klijente. Usavršavanje i daljnje obrazovanje podižu stručne kvalifikacije i dovode do sve većeg angažmana i produktivnosti zaposlenika. Talenti, vještine i sposobnosti trebali bi biti u središtu zapošljavanja za ključne pozicije, a pravi ljudi imat će priliku doprinijeti pravim ulogama u cijeloj grupi. Svi zaposlenici imaju priliku unaprijediti svoje stručne kvalifikacije koje koordinira grupni i lokalni Sektor ljudskih potencijala.



### Politika prikladnosti i nasljeđivanja Grupe

Politikom prikladnosti i nasljeđivanja EBC Grupe opisan je postupak procjene prikladnosti pojedinaca koji su članovi Uprave i Nadzornog odbora te nositelji ključnih funkcija, a opisuje se i postupak nasljeđivanja potencijalnih članova Nadzornog i Upravnog odbora. Ova politika pruža strukturirani okvir za definiranje raznolikog popisa nasljeđivanja potencijalnih kandidata za te odbore, uz istodobno praćenje i razmatranje ciljnih vrijednosti rodne ravnoteže kako je navedeno u Politici raznolikosti i uključivosti. Uprava, uz pomoć ljudskih resursa, kalibrira odgovarajuće rukovoditelje na temelju uspješnosti i potencijala, koristeći određene kriterije navedene u politici. Rezultati svih procjena čine osnovu za predodabir potencijalnih nasljednika i o njima se raspravlja u predstojećim pregovorima o nasljeđivanju. Funkcija ljudskih potencijala odgovorna je za razvoj i stalno preispitivanje procesa nasljeđivanja, pružanje uputa i predložaka dokumentacije.

Politika prikladnosti i nasljeđivanja Grupe primjenjuje se na lokalne banke na ključnim tržištima Erste Grupe i njihove podružnice koje uključuju EBC Grupu. Izvršni direktor, svi članovi Uprave i Nadzornog odbora, Sektor ljudskih potencijala i Odbor za imenovanja dijele odgovornost za provedbu ove politike.

Pravila o prikladnosti i nasljeđivanju grupe dostupna su na intranetu.

### Raznolikost

EBC Grupa vjeruje u ljude svoje regije i njihovu moć da provedu planove, ostvare snove i stvore prosperitet. To je moguće samo ako se svi mogu slobodno razvijati, neometani preprekama kao što su diskriminacija ili strah. Vjerujte u sebe onakvima kakvi jeste i slijedite svoj put – EBC Grupa svakodnevno nastoji živjeti takav odnos prema svojim kupcima i zaposlenicima. Za Erste Grupu inkluzivna korporativna kultura znači prepoznavanje svakog zaposlenika u njegovoj individualnosti. EBC Grupa razumije raznolikost i uključivost kao način razmišljanja koji obvezuje sve da se prema drugima odnose s poštovanjem, tako da se svi osjećaju sigurno da otvoreno kažu što misle. EBC Grupa nastoji stvoriti okruženje u kojem je ljudima omogućeno da se razvijaju, podržavaju jedni druge kada se suočavaju s izazovima i izvlače apsolutno najbolje iz sebe i svojih kolega. Komuniciranjem vrijednosti raznolikosti EBC Grupe izvan i unutar organizacije, svi zaposlenici, nezaposlenici i poslovni partneri percipiraju sveobuhvatni cilj otvorenog okruženja EBC Grupe i prihvaćanja svih.

### Politika raznolikosti i uključivosti

Politika raznolikosti i uključivosti Erste Grupe bavi se pitanjima održivosti vezanim uz raznolikost i ravnopravnost spolova. Promicanje raznolikosti unutar organizacije potiče otvorenu i uključivu korporativnu kulturu, što pozitivno utječe na jednake mogućnosti za zaposlenike, kako bi se mogli razvijati i rasti unutar organizacije Erste grupe bez obzira na spol. Prihvaćanje raznolikosti, jednakosti i inkluzije ne samo da obogaćuje radnu snagu i povećava kreativnost i produktivnost, već i čini Erste grupu poslodavcem izbora.

Svrha ove politike je ocrtati kako Erste grupa odgovara na društveni kontekst u kojem djeluje. Njime se rješavaju očekivanja dionika definiranjem zajedničkog razumijevanja raznolikosti i uključivosti unutar Erste grupe. Osim toga, opisuje uloge i odgovornosti, kao i opće smjernice za razvoj, provedbu i prilagodbu strategija i ciljeva raznolikosti i inkluzije. Politikom se smanjuje rizik od loših praksi u području jednakosti ili slučajeva diskriminacije, što bi moglo predstavljati reputacijski rizik.

Voditelj raznolikosti prikuplja podatke o raznolikosti na razini cijele grupe, identificira ključna područja fokusa i razvija strategiju raznolikosti u bliskoj suradnji s relevantnim dionicima, kao što su lokalno upravljanje raznolikošću, grupne komunikacije, ESG ured grupe i korporativni poslovi grupe i upravljanje dionicima. GDM postavlja ciljeve raznolikosti i pruža podatke o raznolikosti za godišnja izvješća i rejting agencije, kao i komunikaciju na razini grupe, uz potporu izvršnog direktora odgovornog za upravljanje inicijativama za raznolikost i inkluziju tvrtke. Održavaju se redoviti sastanci kako bi se kontinuirano raspravljalo i pratili interesi dionika.

Politika raznolikosti i inkluzije Erste Grupe obuhvaća zaposlenike lokalnih banaka na ključnim tržištima Erste Grupe (uključujući EBC Grupu), s odgovarajućim subjektima odgovornim za njihove lokalne podružnice. Uprava ima najvišu razinu odgovornosti za provedbu politike. Politika se odnosi na Kodeks ponašanja EBC Grupe, koji je usklađen sa standardima trećih strana kao što su Opća deklaracija o ljudskim pravima, Deklaracija ILO-a o temeljnim načelima i pravima na radu te Vodeća načela Ujedinjenih naroda o poslovanju i ljudskim pravima.

Interesi ključnih dionika razmatraju se kroz angažman i blisku suradnju s relevantnim stranama, uključujući lokalno upravljanje raznolikošću, korporativne komunikacije, ESG ured grupe i Ured uprave EBC-a. Politika raznolikosti i uključivosti grupe dostupna je na intranetu. Politika se također provodi u podružnicama na lokalnoj razini, a informacije o politici dostupne su zaposlenicima putem intraneta.

## **S1-2 – POSTUPCI ZA SURADNJU S VLASTITOM RADNOM SNAGOM I PREDSTAVNICIMA RADNIKA O UČINCIMA**

Kao odgovoran poslodavac, EBC grupa prepoznaje važnost suradnje sa svojom radnom snagom i predstavnicima radnika kako bi razumjeli učinke svog poslovanja na svoje zaposlenike. Jedan od pristupa koji EBC Grupa koristi za ublažavanje negativnih učinaka je poticanje kulture povratnih informacija. Kompanija podržava ovu kulturu pružajući mnoge kanale za izravan i neizravan angažman sa zaposlenicima, menadžerima, timovima i zajednicama. To zaposlenicima daje dovoljno prilika da izraze svoja stajališta i zabrinutosti te daju povratne informacije o značajnim pitanjima ravnoteže između poslovnog i privatnog života, zdravlja i sigurnosti, osposobljavanja i razvoja vještina, raznolikosti i jednakosti te bilo koje druge teme. Aktivnostima koje EBC Grupa poduzima nastoji spriječiti negativan učinak na svoje zaposlenike i ojačati pozitivne učinke.

Upravi i predsjedniku Uprave povjerena je odgovornost upravljanja organizacijom na način koji služi najboljim interesima kompanije, uzimajući u obzir interese i brige zaposlenika.

### **Izravna suradnja**

EBC Grupa izravno surađuje sa svojim zaposlenicima putem godišnjih individualnih pregleda učinka, putem interne društvene mreže Grupe, putem ankete o angažmanu Grupe ili neizravno putem predstavničkih tijela kao što su radnička vijeća. Aktivnosti angažmana zaposlenika odvijaju se i na organizacijskoj razini i na nižoj razini kao što su razina tima, projekta ili zajednice.

### **Pregledi radnih rezultata**

Upravljanje talentima u EBC Grupi temelji se na konstruktivnim povratnim informacijama te poštenoj i transparentnoj procjeni potencijala pojedinca. Pojedinačni sastanak za ocjenu učinka održava se svake godine između izravnog nadređenog i zaposlenika. Tijekom pregleda učinka raspravlja se o doprinosu i učinku zaposlenika na uspjeh tvrtke i planu osobnog razvoja zaposlenika. Direktori sektora (B-1), kao najviša uloga, dužni su uzeti u obzir rezultate tih rasprava i imati pregled učinaka u svom području odgovornosti. Osim toga, procjene dugoročnog učinka i potencijala pojedinaca mogu se provesti tijekom pregleda talenata i planova nasljeđivanja tijekom cijele godine. Resursi za praćenje godišnjih ocjena osobnog učinka ocjenjuju se na razini poslovnog subjekta u grupi.

### **Interna društvena mreža na razini cijele grupe**

Interna društvena mreža Erste Grupe uspješno je pokrenuta za svih 46.000 zaposlenika Erste Grupe 10. lipnja 2024. godine, uključujući EBC Grupu. To je prvi dio komunikacijske platforme "odjek". Drugi dio "odjeka" bit će pokrenut korak po korak u svim entitetima Erste grupe do sredine 2025. godine.

Ovaj alat je interaktivan i jednostavan za korištenje komunikacijski kanal koji potiče dijalog između zaposlenika. Povećava vidljivost i interakciju preko granica zemalja i entiteta te uspostavlja jedinstveno i zajedničko iskustvo zaposlenika. Osim toga, ovaj je alat koristan za najviši menadžment za dijeljenje i raspravu o aktualnim temama, inicijativama i događajima sa svim zaposlenicima. Primjerice, predsjednik Uprave Erste Grupe izravno se povezuje sa zaposlenicima putem platforme u chat sesijama "Pitaj me bilo što".

Sve u svemu, interna društvena mreža Erste Grupe vrlo je dobro prihvaćena od strane zaposlenika. Prosječan broj aktivnih korisnika je oko 38.000, što je visoko s obzirom na ukupan broj zaposlenih. Od kraja prosinca 2024. već postoji 14 aktivnih zajednica u cijeloj Grupi u kojima zaposlenici razmjenjuju znanja o ESG-u, umjetnoj inteligenciji, tehnološkim trendovima itd. ili se okupljaju kako bi se međusobno podržavali (npr. Queer i saveznička zajednica, Erste Colours zajednica, Ability and Inclusion, community Women's Talk, Gen Z zajednica itd.) i koje su dostupne i zaposlenicima EBC-a. Nadalje, postoji 270 zajednica specifičnih za zemlju i institute. Grupa Communications, zajedno s lokalnim sektorima za komunikacije, preuzima odgovornost za razvoj komunikacijske platforme, poboljšavajući iskustvo zaposlenika i jačajući upravljanje na razini cijele grupe.

#### Anketa o suradnji

EBC Grupa, zajedno s Erste Grupom, ima za cilj poboljšati svoju kulturu na radnom mjestu aktivnim slušanjem zaposlenika i djelovanjem na temelju njihovih povratnih informacija. Ankete zaposlenika pružaju uvid u angažman zaposlenika, identificirajući snage i područja za rast. EBC Grupa ima za cilj provoditi anketu na godišnjoj razini. Sektor za ljudske resurse odgovoran je za koordinaciju redovitih anketa o angažmanu.

Anketa o angažmanu zaposlenika služi kao vrlo vrijedan mehanizam za primanje povratnih informacija od zaposlenika, što izravno utječe na odluke. Transparentna priroda rezultata i povratnih informacija dobivenih iz ankete omogućuje provedbu učinkovitog plana poboljšanja i djelovanja. Ovi rezultati prezentirani su i upravi EBC Grupe i Holding odboru na razini Erste Grupe. Timovi se potiču da rade na poboljšanju identificiranih područja na razini tima.

U 2024. godini, u suradnji s Erste Grupom, EBC Grupa provela je anketu o angažiranosti zaposlenika kako bi izmjerila angažiranost zaposlenika i pomogla da Erste postane najbolje moguće radno mjesto – u anketi je sudjelovalo 2.200 zaposlenika EBC Grupe, ostvarivši stopu odgovora od 81% i ostavljajući više od 1.100 komentara na različite elemente angažmana. Izmjeren je indeks angažmana zaposlenika od 65 od 100 mogućih bodova, a za planiranje aktivnosti korišteni su ulazni podaci iz povratnih informacija zaposlenika. Proces praćenja ankete za raspravu o povratnim informacijama sa zaposlenicima i planiranje sljedećih koraka pokrenut je na različitim razinama diljem EBC Grupe.

#### Neizravna suradnja preko predstavnika radnika

EBC Grupa kontinuirano surađuje s tijelima za zastupanje zaposlenika na strateškoj i operativnoj razini te dogovara redovite sastanke Uprave i predstavničkog tijela. Kolektivni ugovor sklapa se između EBC-a i predstavnika sindikata.

Redoviti angažman između upravljačkih i predstavničkih tijela odvija se u skladu s lokalnim zakonima i šire. U sklopu ove obveze, radničko vijeće sudjeluje u zakonom definiranim odgovornostima informiranja, savjetovanja ili davanja suglasnosti o različitim temama.

Erste grupa sklopila je sporazum s Europskim radničkim vijećem. Ovaj se sporazum također primjenjuje na sve zaposlenike u poslovanju EBC Grupe i subjekte koji podliježu Direktivi 2009/38/EZ o osnivanju Europskog radničkog vijeća i, nakon toga, koji su sklopili sporazum o pridruživanju s Europskom unijom.

Radničko vijeće EBC Grupe sastalo se s upravnim odborom. Osim toga, Sektor ljudske potencijale redovito se sastaje s radničkim vijećem kako bi održao rasprave i održavao stalnu liniju komunikacije.

#### Suradnja s ranjivim skupinama

Kako bi stekli uvid u interese zaposlenika koji su dio ranjivih skupina, EBC Grupa je uspostavila razne inicijative kao što su #različitoPlavi blog u LMS-u; Osobe s invaliditetom kao naši klijenti (obrazovni program za maloprodaju); profesionalna rehabilitacija osoba s invaliditetom na radnom mjestu - projekt u suradnji s CPRZ-om (za više informacija vidi poglavlje S1-4).

### **S1-3 – POSTUPCI ZA SANACIJU NEGATIVNIH UČINAKA I KANALI ZA VLASTITU RADNU SNAGU KAKO BI IZRAZILI ZABRINUTOST**

Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali za izražavanje zabrinutosti vlastite radne snage ključni su za svaku organizaciju koja brine o zadovoljstvu i angažmanu svojih zaposlenika. EBC Grupa ozbiljno shvaća ovu odgovornost i posvećena je rješavanju svih značajnih negativnih učinaka na svoju radnu snagu koje može prouzročiti ili doprinijeti, s posebnom pažnjom na jednako postupanje i diskriminaciju. EBC Grupa identificira i procjenjuje negativne učinke kroz anketu o angažiranosti zaposlenika, mehanizme povratnih informacija između menadžera i zaposlenika te sustave za izvještavanje o incidentima putem namjenskih kanala. Nadalje, EBC Grupa istražuje prijavljene probleme kako bi razumjela njihove temeljne uzroke.

Kada se utvrdi negativan učinak, EBC Grupa poduzima korake kako bi osigurala pravni lijek, koji može uključivati: Pružanje pristupa uslugama savjetovanja i podrške.

Provedba korektivnih mjera, kao što su promjene pravila ili dodatna edukacija.

Suradnja sa zaposlenicima i njihovim predstavnicima kako bi se osiguralo da su pruženi pravni lijekovi pravedni i učinkoviti.

Kako bi osigurala učinkovitost, EBC Grupa prati ishode svojih korektivnih mjera putem povratnih informacija od pogođenih zaposlenika i anketa o angažmanu.

#### Pristup otklanjanju diskriminacije

Kako bi se riješili slučajevi diskriminacije, EBC Grupa uspostavila je posebne kanale i procese kako bi zaposlenicima omogućila da izraze svoju zabrinutost. Svaka lokalna banka na ključnim tržištima EBC Grupe, uključujući EBC Grupu, ima uspostavljenu antidiskriminacijsku proceduru, kao i druga pitanja, kao što su raznolikost, jednake mogućnosti i inkluzija, koje prate i upravljaju odgovorni sektori.

Službenik za borbu protiv diskriminacije pruža savjete i posreduje u slučajevima uznemiravanja, diskriminacije ili zlostavljanja. Savjeti za zaposlenike su povjerljivi i popraćeni su strukturiranim postupkom rješavanja sukoba ako je potrebno. Mjere za podizanje svijesti i prevenciju koje provodi službenik za borbu protiv diskriminacije u suradnji s upravom ključne su za postizanje tog cilja. Primarni fokus je na podizanju svijesti i poboljšanju procesa, ponašanja i organizacijskih pitanja među menadžmentom i zaposlenicima. Kako bi se podržali ovi naponi, nudi se edukacija o nesvjesnim predrasudama kako bi zaposlenici bili svjesni nesvjesnih predrasuda i pomogli im da djeluju osjetljivije. Službenik za borbu protiv diskriminacije također je osoba za kontakt za sve pritužbe i pitanja koja se odnose na uznemiravanje i zlostavljanje te ima ključnu ulogu u osiguravanju usklađenosti sa svim ljudskim pravima. Svi zaposlenici mogu zatražiti savjet u potpunoj povjerljivosti i razviti mjere i strategije rješavanja u kolektivnom procesu, čiju provedbu zatim podržava službenik za borbu protiv diskriminacije.

U Erste Bank Hrvatska pritužbe na diskriminaciju obrađuju se u skladu sa zakonskim zahtjevima i Erste vrijednostima. Svaka pritužba može se podnijeti "Ovlaštenim osobama" koje imenuje Uprava. "Ovlaštene osobe" obično uključuju djelatnike iz Pravnog i HR-a koji osiguravaju pravičan postupak i pružaju podršku zaposlenicima. Posebna pažnja posvećuje se i provedbi preventivnih mjera. U bliskoj suradnji s radničkim vijećem i drugim predstavnicima zaposlenika poduzimaju se posebne mjere vezane uz obrazovanje, svijest i upravljanje sukobima. Posebna pažnja posvećuje se programima osposobljavanja menadžmenta, posebno "Start programu", gdje se menadžeri obučavaju o temeljnim vrijednostima i obvezama Erstea prema svojim zaposlenicima.

#### Kanali za izražavanje zabrinutosti

Kao što je već opisano, EBC Grupa uspostavila je više dostupnih kanala putem kojih zaposlenici mogu izraziti svoju zabrinutost i riješiti njihove potrebe od strane tvrtke:

- Hijerarhijski menadžer kao prva kontaktna točka koja će izraziti bilo kakvu zabrinutost
- Postupak zviždanja
- Predstavnici radnika, npr. lokalna radnička vijeća
- Anketa zaposlenika
- Pregledi performansi
- Kontakt s poslovnim partnerima za ljudske resurse
- Kontakt sa službenikom za borbu protiv diskriminacije, voditeljem etike, uredom pravobranitelja ili ovlaštenim osobama

Svi zaposlenici mogu zatražiti savjet u potpunoj povjerljivosti od osoba zaduženih za ljudske potencijale ili Ureda za borbu protiv diskriminacije, a formalni postupak opisan je u Pravilniku o regulaciji rada.

Svaki poslovni subjekt odlučuje o lokalnim inicijativama za informiranje zaposlenika o dostupnosti kanala za izražavanje zabrinutosti. Jedna od opcija koja se koristi je informiranje novo zaposlenih osoba od samog početka njihovog zaposlenja u sklopu programa dana dobrodošlice.

Kanali putem kojih zaposlenici mogu izraziti svoju zabrinutost i potrebe dobro su uspostavljeni, jer se redovito odvijaju dijalozi s menadžerima kao i anketa među zaposlenicima. Zbog dosljednog dinamike pružanja prilika za angažman i mnoštva kanala dostupnih zaposlenicima da izraze svoje brige i probleme, mjere poduzete za poboljšanje pitanja zaposlenika redovito se prate uzimajući u obzir interese zaposlenika na razini lokalnog poslovnog subjekta.

Na razini grupe, Erste grupa može procijeniti učinkovitost kanala za zviždače, što uključuje i prijave vezane uz neprihvatljivo ponašanje. Mjere poduzete na temelju prijava zviždača prijavljuju se upravi i nadzornom odboru. Osim toga, voditelj Sektora ljudskih potencijala član je odbora za zviždače što ukazuje na to da se predmetima koji se odnose na njegove zaposlenike posvećuje posebna pozornost. Na razini grupe, EBC Grupa može procijeniti učinkovitost kanala za zviždače, što uključuje i prijave vezane uz neprihvatljivo ponašanje. Mjere poduzete na temelju prijava zviždača prijavljuju se upravi i nadzornom odboru. Osim toga, predstavnik ljudskih potencijala je član odbora za zviždače što ukazuje na to da se predmetima koji se odnose na njegove zaposlenike posvećuje posebna pozornost.

## S1-4 – PODUZIMANJE MJERA ZA ZNAČAJNE UČINKE NA VLASTITU RADNU SNAGU, PRISTUPI UPRAVLJANJU ZNAČAJNIM RIZICIMA I OSTVARIVANJE ZNAČAJNIH PRILIKA POVEZANIH S VLASTITOM RADNOM SNAGOM TE DJELOTVORNOST TIH MJERA

EBC Grupa je provela različite aktivnosti za upravljanje značajnih tema raznolikosti i jednakosti, osposobljavanja i razvoja vještina, ravnoteže između poslovnog i privatnog života te zdravlja i sigurnosti kako bi pokazala predanost sprečavanju, ublažavanju i otklanjanju značajnih negativnih učinaka, a posebno postizanju pozitivnih učinaka i prilika. EBC Grupa uspostavila je grupne politike koje pružaju okvir za njezin pristup ovim značajnim pitanjima (navedenim u poglavlju S1-1). Politike EBC-a poštuju hrvatski pravni okvir i usklađene su s politikama grupe kroz proces provedbe uvođenja. Resursi za aktivnosti vezane uz vlastite zaposlenike EBC Grupe raspoređuju se lokalno na temelju strategije svakog subjekta, ali uglavnom u lokalnim sektorima za ljudske resurse.

Tablica 24: Popis ključnih mjera povezanih s vlastitom radnom snagom

Podpodtema	Popis ključnih mjera	Politika
S1 – Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Povećanje fleksibilnosti radnog vremena i roditeljskog dopusta	Lokalne strategije u okviru sveobuhvatnih ciljeva skupine
S1-Zdravlje i sigurnost	Briga o zdravlju	Lokalne strategije u okviru sveobuhvatnih ciljeva skupine
S1 – Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti	Indeksiranje raznolikosti	Sveobuhvatni cilj grupe Politika nagrađivanja grupe
S1 – Edukacija i razvoj vještina	"We share" program Erste grupe Upravljanje talentima i vodstvo Ocjene učinka i razgovori o razvoju	Sveobuhvatni cilj grupe Politika nasljeđivanja grupe
S1-Raznolikost	Inicijative za raznolikost #razlicitoplavi, Profesionalna rehabilitacija osoba s invaliditetom	Politika grupne raznolikosti i uključivosti

### Ravnoteža između poslovnog i privatnog života

EBC Grupa donijela je niz mjera kako bi omogućila prilagodbu radnog vremena osobnim potrebama. Erste Grupa nudi niz mjera prilagođenih obitelji koje se redovito prilagođavaju potrebama svojih zaposlenika. S obiteljskim fleksibilnim radnim vremenom i radom od kuće, Erste Grupa omogućuje svojim zaposlenicima da uravnoteže roditeljsko vrijeme i posao. Ponuda EBC Grupe upotpunjena je dopustom za njegu.

Ova mjera predstavlja trenutačnu srednjoročnu inicijativu osmišljenu za postizanje trajnog učinka. Učinkovitost akcija vezanih uz ravnotežu između poslovnog i privatnog života prati se kroz stabilan omjer fluktuacije (vidi S1-6), udio zaposlenika u nepunom i punom radnom vremenu (vidi S1-6, S1-15) i indeks angažiranosti zaposlenika EBC Grupe.

### Zdravlje i sigurnost

EBC strategija zdravstvene skrbi stavlja snažan naglasak na dobrobit zaposlenika, a aktivnosti i inicijative usmjerene na fizičko i mentalno zdravlje, pod zajedničkim nazivom Dobro.bit. Banka osigurava police privatnog zdravstvenog osiguranja u poliklinici, uz besplatan godišnji pregled i popuste na indicirane pretrage. EBC također nudi policu dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja o trošku poslodavca, osiguravajući da zaposlenici dobiju najbolju moguću medicinsku skrb kada je to potrebno. Banka svojim zaposlenicima osigurava 24-satno osiguranje od nezgode za podršku zaposlenicima u slučaju nužde. Dodatne preventivne zdravstvene ponude uključuju cijepljenje, tjelesno zdravlje ponudom sufinanciranih multisport kartica. Mentalnom zdravlju bavi se kroz platformu Zdrava glava koja je nastala na temelju potrebe za psihosocijalnom podrškom tijekom dugotrajne pandemije i posljedica razornih potresa u Hrvatskoj. Danas se platforma Zdrava glava koristi za upravljanje mentalnog zdravlja zaposlenika.

### Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti

Erste grupa pokrenula je inicijativu za indeksiranje raznolikosti i praćenje razlike u plaćama između spolova kako bi spriječila i ublažila značajne negativne učinke u pogledu pitanja održivosti, rodne ravnopravnosti i jednake plaće za rad jednake vrijednosti. Cilj je inicijative skupine za analizu razlike u plaćama između spolova imati zajednički pristup na razini cijele skupine, upotrebljavati zajedničku metodologiju, zajedničke definicije i istu certifikaciju. Razlika u plaćama između spolova mjeri se kao neprilagođeni indeks i kao prilagođeni indeks pri čemu se uzimaju u obzir strukturni čimbenici objašnjenja. Više informacija nalazi se u poglavlju S1-16. Koordinacija aktivnosti leži u grupnim i lokalnim sektorima za ljude i kulturu, dodatni izdaci za cijelu projektnu skupinu za razliku u plaćama između spolova iznose 201 tisuću eura u 2024. godini.

Različite inicijative potiču ravnopravnost spolova u Erste grupi, kao što su:

- Provođenje analize razlike u plaćama između spolova
- Osiguravanje uravnoteženih nominacija u programima za talente
- Provođenje razgovora za sva radna mjesta
- Pružanje izravnih pristupa ženskoj ciljnoj skupini/karijernom coachingu
- Uključivanje kandidatkinja na popise kandidatkinja za uži izbor i popis nasljednika
- Provođenje revizije raznolikosti na razini cijele grupe (Indeks karijere žena).

Izračun razlike u plaćama između spolova neprilagođene razlike u plaćama između spolova provodi se za sve zaposlenike. Analize strukturnih učinaka i prilagođenog jaza provode se za više od 80% zaposlenika (isključujući studente i pripravnike). Cilj je ove aktivnosti osigurati transparentnost u pogledu jednakih mogućnosti spolova i nagrađivanja u cijeloj skupini. Od 2023. godine izračun razlike u plaćama između spolova koordinira se u grupi i kratkoročno bi trebao povećati opseg analiza.

Osiguravanje uravnoteženih nominacija u upravljanju talentima, provođenje saslušanja za sve pozicije, ciljano podučavanje, uravnoteženi popisi nasljednika i provođenje revizije raznolikosti na razini cijele grupe mjere su za uravnoteženje rodne zastupljenosti na rukovodećim pozicijama kako bi se usmjerio negativan učinak razlike u plaćama između spolova u subjektima u okviru politike raznolikosti grupe i politike nasljeđivanja grupe. Ova aktivnost dio je procesa Erste Grupe u kojem EBC Grupa aktivno sudjeluje pružanjem svih relevantnih podataka. Proces prikupljanja i analize podataka završen je 2024. godine. Rezultati su komunicirani lokalnim bankama i definirani su ciljni sporazumi s odgovarajućim mjerama

Redovitim pregledom i prilagodbom, EBC Grupa se nada da će spriječiti negativne učinke i doprinijeti pozitivnim učincima. Mjere povezane s pitanjem održivosti rodne ravnopravnosti i jednake plaće za jednak rad prate se s pomoću utvrđenih ciljnih vrijednosti u pogledu rodne zastupljenosti i kontinuirano se ocjenjuju njihova učinkovitost (za više informacija vidjeti poglavlje S1-5).

Provedbom ovih inicijativa i postavljanjem ciljnih vrijednosti uravnotežene rodne raspodjele u najvišem menadžmentu, organizacija njeguje uključivo i raznolikije okruženje, gdje su jednake mogućnosti i naknade osigurane za sve zaposlenike, bez obzira na spol ili bilo koje druge karakteristike.

### Upravljanje talentima i vodstvo

EBC Grupa pruža centralno upravljane programe učenja na razini cijele grupe, kao i personalizirane razvojne ponude specifične za pojedine zemlje. Specijalizirana edukacija u cijeloj grupi pokriva područja kao što su korporacije i tržišta, financije uključujući kontroling, upravljanje imovinom/obvezama, računovodstvo, izvrsnost podataka i znanje o umjetnoj inteligenciji.

Svi tečajevi i programi lako su dostupni i mogu se rezervirati putem sustava za upravljanje učenjem. Erste kontinuirano ažurira značajne za učenje kako bi odražavao promjene u propisima i nudi edukaciju u područjima kao što su upravljanje rizicima, sigurnost i usklađenost. Dostupnost ponude učenja stalno se poboljšava opsežnom implementacijom digitalnih formata učenja.

Razvoj vodstva ključni je fokus u inicijativama za učenje i razvoj EBC Grupe. Kroz coaching, mentorstvo i prilagođene programe, Erste grupa podržava svoje lidere u razvoju njihovih liderskih potencijala i vještina. Program razvoja odbora izvršnog direktora za 2025. predstavljen je u odboru za imenovanje. Ciljna skupina su lokalni izvršni direktori i članovi Holding Boarda, uključujući EBC Grupu, a cilj je steći uvid u svjetske trendove kroz moderirane rasprave o temama kao što su digitalna transformacija, digitalni način razmišljanja, inovacije poslovnih modela i izvršno vodstvo te ojačati zajedničku sliku oko vodstva i tehnologije u kontekstu strategije Erste Grupe.



Erste Grupa svojim zaposlenicima nudi centralno upravljane programe učenja na razini cijele grupe, kao i personalizirani razvoj specifičan za pojedine zemlje, što vrijedi i za EBC Grupu. Ovi su programi trenutna dugoročna inicijativa osmišljena za postizanje trajnog učinka. Svi ti programi događaju se na godišnjoj bazi i traju tijekom nekoliko godina.

#### Ocjene učinka i razgovori o razvoju

U EBC Grupi upravljanje talentima temelji se na konstruktivnim povratnim informacijama, poštenoj i transparentnoj procjeni potencijala pojedinaca te visokokvalitetnim razvojnim aktivnostima u partnerstvu s međunarodno priznatim institucijama. Svake godine svi zaposlenici pozvani su na razgovor za procjenu zaposlenika sa svojim linijskim menadžerima kako bi definirali ciljeve za tekuću godinu i osmislili razvojne planove koji će pomoći zaposlenicima u njihovom daljnjem osobnom razvoju.

Intervju za procjenu zaposlenika s menadžerima trenutna je mjera EBC grupe. Ovi intervjui sa zaposlenicima dugoročna su inicijativa osmišljena za postizanje trajnog učinka. Intervjui se pokreću na godišnjoj razini.

Oportunitetna učinkovitost kvalificiranih visokokvalificiranih zaposlenika s većim angažmanom i produktivnošću zaposlenika nije izravno mjerljiva bilo kojim specifičnim pokazateljem, već može biti vidljiva dugoročno kroz poboljšanja procesa i proizvoda koji neizravno doprinose financijskom rezultatu tvrtke.

#### Raznolikost

EBC nastoji stvoriti okruženje koje podržava raznolikost i poštovanje drugih, bilo da su zaposlenici, partneri ili klijenti banke. Posljednjih godina banka je pokrenula i provela niz inicijativa i aktivnosti pod sloganom #različitolpavi, usmjerenih na podršku raznolikosti unutar organizacije. Glavni pokrovitelj ovih inicijativa je izvršni direktor banke, Christoph Shoefboeck, koji povremeno aktivno sudjeluje u nekim od aktivnosti. Tijekom cijele godine redovito se održavaju edukativne radionice na teme stereotipa, predrasuda i nesvjesnih predrasuda, prilagođene različitim skupinama zaposlenika i u različitim formatima (online, uživo, webinar i itd.).

U 2023. godini pokrenut je novi format za promicanje raznolikosti i uključivosti, #različitolpavi blog, u sklopu platforme za e-učenje Erste Guru. Blog donosi tekstove, video značajne, intervjuje i članke o temama kao što su osobe s invaliditetom, rodni stereotipi, LGBTIQ+ i još mnogo toga. Sadržaj je dostupan svim zaposlenicima i u manje formalnom formatu potiče ih na razmišljanje o tim temama. Blog se kontinuirano ažurira novim sadržajem i snimkama online edukacije o temama iz ovog područja.

U sklopu pripreme za novu zakonsku regulativu koja se odnosi na osobe s invaliditetom i pristupačnost proizvoda i usluga, 2024. godine pokrenut je edukacijski program za zaposlenike u maloprodaji pod nazivom Osobe s invaliditetom kao naši klijenti. Cilj programa je razbiti predrasude prema osobama s invaliditetom i naučiti kako učinkovitije komunicirati s njima. U sklopu programa održavaju se redovite radionice za zaposlenike u poslovnica, a u suradnji s Centrom za profesionalnu rehabilitaciju Zagreb organiziran je webinar na temu mindseta i adekvatne komunikacije s osobama s invaliditetom koje dolaze u poslovnicu banke kao klijenti. Snimka ovog webinar objavljuje na #različitolpavi blogu i stoga je dostupna svim zaposlenicima.

Suradnja s Centrom za profesionalnu rehabilitaciju Zagreb započela je 2022. godine kada se banka uključila u projekt mentorstva na radnom mjestu za osobe s invaliditetom. Proveden je uspješan pilot projekt tijekom kojeg je mlada osoba s cerebralnom paralizom prošla mentorstvo s ciljem stjecanja novih poslovnih znanja i vještina, kao i socijalizacije i prilagodbe na nove situacije. Kako bi se osigurao uspjeh projekta, cijeli tim kojem se osoba s invaliditetom pridružila sudjelovao je u radionici o prihvaćanju različitosti. Nakon završenog mentorstva i uspješne integracije u tim, projekt je završio na najbolji mogući način – osoba s invaliditetom postala je zaposlenik banke.

Banka je 2024. godine obnovila suradnju na ovom projektu i organizirala mentorstvo za još jednog stanovnika Centra. Ova inicijativa nije korist samo za osobu kojoj se mentorira, već i za njihove kolege i radno okruženje koje postaje senzibiliziranije i otvorenije za osobe s invaliditetom. Vrijedna iskustva iz ovog projekta banka je predstavila na panelu na konferenciji Izazovi sustava zapošljavanja osoba s invaliditetom održanoj u studenom 2024. godine

#### Osobe s invaliditetom u radnoj snazi

EBC Grupa koristi opći okvir koji odražava postotne ocjene invaliditeta ili kategorizaciju težine, u Hrvatskoj prijavljujemo invaliditete koji su registrirani u HZMO-u (Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje). Ovo je kontinuirana aktivnost bez određenog datuma završetka i nastaviti će se neograničeno.

### Inicijativa protiv uznemiravanja

U EBC Grupi zalažemo se za okruženje bez uznemiravanja, diskriminacije i isključenosti. Kako bismo postavili jasne smjernice naših principa suradnje i borbe protiv seksualnog uznemiravanja, kreirana su dva obvezna treninga na razini Erste Grupe koji će se postupno uvoditi za sve zaposlenike u lokalnim bankama Erste Grupe na ključnim tržištima (uključujući EBC Grupu), a potpuni završetak uvođenja očekuje se do 2025. godine. Nadalje, Erste grupa proizvela je partnerstvo s UN Women i ponovno sudjelovala u kampanji "Narančasta svijet", koju su pokrenuli Ujedinjeni narodi, s ciljem podizanja svijesti o nasilju nad ženama. Ovo je akcija na razini Erste grupe, uključujući EBC Grupu.

Ključne aktivnosti inicijative protiv uznemiravanja Erste grupe strukturirane su oko tri glavne aktivnosti. Prvo, obvezna edukacija o prepoznavanju i sprječavanju seksualnog uznemiravanja na radnom mjestu. Ova edukacija ima za cilj pomoći zaposlenicima i menadžerima da prepoznaju, spriječe i prijave seksualno uznemiravanje. Drugo, edukacija o poticanju suradnje s poštovanjem trebala bi usmjeriti zaposlenike da prepoznaju i nose se s mikroagresijama.

Kontinuirani angažman sa zaposlenicima pomaže EBC Grupi da prati i osigura učinkovitost ovih akcija i inicijativa. Zadovoljstvo i predanost prate se putem anketa zaposlenika, prate se stope fluktuacije i povratne informacije o obuci Redovitim pregledom i prilagodbom, EBC Grupa se nada da će spriječiti negativne učinke i doprinijeti pozitivnim rezultatima. Mjere povezane s pitanjem održivosti rodne ravnopravnosti i jednake plaće za jednak rad prate se u okviru utvrđenih ciljnih vrijednosti u pogledu rodne zastupljenosti i kontinuirano se ocjenjuje njihova učinkovitost (za više informacija vidjeti poglavlje S1-5).

U predanosti EBC Grupe održivosti, ona nastoji osigurati da njezine prakse ne uzrokuju ili doprinose značajnim negativnim učincima na zaposlenike. Kada se pojave napetosti između sprječavanja ili ublažavanja značajnih negativnih učinaka i drugih poslovnih pritisaka, EBC Grupa se usredotočuje na dobrobit svojih zaposlenika. EBC Grupa sudjeluje u otvorenom dijalogu s dionicima, uključujući vlastite zaposlenike, kako bi pronašao uravnotežena rješenja koja podržavaju njegovu predanost održivosti uz ispunjavanje poslovnih ciljeva. Da navedemo jedan konkretan primjer za EBC Grupu: zaposlenici EBC Grupe dobivaju psihosocijalnu podršku internih stručnjaka, kao i redovitu edukaciju i webinare o temama zdravlja i dobrobiti kroz inicijativu #zdravaglava. Procesi osmišljavanja i pregleda ponuđenih programa i mjera koje se provode participativni su i utemeljeni na dokazima te osiguravaju stalne konzultacije sa zaposlenicima. Interni komunikacijski kanali (intranet) koriste se za informiranje zaposlenika o zdravstvenim pitanjima.

Sredstva za aktivnosti vezane uz vlastite zaposlenike EBC Grupe, u smislu ljudskih i financijskih resursa, raspoređuju se na temelju godišnjeg plana izrade financijskih planova, kao dio redovnog procesa izrade istih.

## **S1-5 – CILJNE VRIJEDNOSTI POVEZANE S UPRAVLJANJEM ZNAČAJNIM NEGATIVNIM UČINCIMA, POTICANJEM POZITIVNIH UČINAKA I UPRAVLJANJEM ZNAČAJNIM RIZICIMA I PRILIKAMA**

Postavljanje ciljnih vrijednosti važna je praksa u organizaciji, jer pomaže usmjeriti napore i resurse prema postizanju specifičnih ciljeva, a njime se upravlja centralno u Erste Grupi. Iako Erste grupa ne postavlja mjerljive ciljne vrijednosti za praćenje učinkovitosti svih politika i akcija na razini grupe, Erste grupa ima specifične ciljne vrijednosti vezane uz raznolikost značajnih materija i rodnu ravnopravnost te jednaku plaću za rad jednake vrijednosti. Te su ciljne mjere objavljeni u Grupnoj politici raznolikosti i inkluzije i potiču jednak profesionalni razvoj kako bi se osigurale jednake mogućnosti za sve.

Na razini grupe, Erste grupa želi ispraviti učinak razlike u plaćama između spolova uravnoteženjem rodne raspodjela na najvišim rukovodećim pozicijama (razina uprave i B-1). Definirane su ciljne vrijednosti za EBC: Udio podzastupljenog spola u upravi i udio podzastupljenog spola u razini uprava –1.

Budući da EBC Grupa nema nikakve druge ciljeve povezane s drugim pitanjima održivosti, ona prati učinkovitost politika i mjera u odnosu na značajne učinke, rizike i prilike na razini grupe putem svoje ankete o angažmanu. Sveobuhvatni cilj kadrovske strategije EBC Grupe je osigurati raznoliku korporativnu kulturu koja promiče kolektivni doprinos i učinak izvan granica spola, zemljopisnog položaja, entiteta ili poslovnog područja. Učinkovitost značajnih učinaka na EBC Grupu može se vidjeti kroz rezultate godišnjeg istraživanja angažmana, koje se fokusira na različite kritične teme. To uključuje individualne doprinose, osnaživanje, kontinuirano usavršavanje, povratne informacije od menadžmenta, prilike za rast, motivaciju da se ide dalje, dostupnost tehnoloških resursa i namjeru da se nastavi raditi za Erste grupu u budućnosti. Sudjelovalo je više od 32.000 zaposlenika, postižući stopu odaziva od 81%. Njihove ocjene i više od 37.000 komentara pridonijeli su ocjeni indeksa angažmana zaposlenika na razini cijele grupe od 80 od mogućih 100 bodova.



Anketa služi kao bitan alat za mjerenje zadovoljstva zaposlenika grupe, identificiranje područja za poboljšanje i osiguravanje ispunjavanja potreba i očekivanja zaposlenika. Polje za poboljšanje i rezultati su transparentni i dostupni u Erste Grupa Share pointu.

#### Ciljna vrijednost u pogledu rodne zastupljenosti u upravi

Tim za upravljanje raznolikošću grupe u sektoru Ljudi i kultura na razini Erste Grupe analizirao je udio žena u menadžmentu u prethodnim godinama i raspravljao o nužnosti postavljanja ciljnih vrijednosti za lokalne banke na ključnim tržištima navedenim u nastavku. Nakon rasprave s odborom Holdinga, ciljne vrijednosti su postavljeni i usidreni u Grupnoj politici raznolikosti i inkluzije. Grupni tim za raznolikost prati performanse na tromjesečnoj razini i zajedno s lokalnim timovima za raznolikost analizira razloge u slučaju odstupanja.

Prva ciljna vrijednost ima za cilj najmanje 30% zastupljenosti podzastupljenog spola na pozicijama u upravnim odborima do 2028. za svaku lokalnu banku na svakom ključnom tržištu, uključujući EBC. Drugi cilj ima za cilj najmanje 33% zastupljenosti podzastupljenog spola na pozicijama u odboru 1 do 2028. za svaku lokalnu banku na svakom ključnom tržištu, dok je EBC ovdje postavio ambiciozniju ciljnu vrijednost od 40%. Te su ciljne vrijednosti povezane s Politikom raznolikosti i inkluzije Erste Grupe i Politikom prikladnosti i nasljeđivanja Grupe te se bave značajnim pitanjima, raznolikošću i rodnom ravnopravnošću te jednakom plaćom za rad jednake vrijednosti. Postavljanjem ciljnih vrijednosti podrške ženama na najvišim rukovodećim pozicijama, Erste Grupa i EBC Grupa nastoje ublažiti negativan učinak neprilagođene razlike u plaćama između spolova koja je usmjerena na prevalenciju muškaraca na bolje plaćenim rukovodećim poslovima.

Ciljne vrijednosti se 2024. nisu promijenile, a budući da je cilj postavljen do 2028. (srednjoročno), nema potrebe za njihovim redovitim ažuriranjem osim ako ne dođe do nove regulatorne promjene ili promjene strategije.

Nadzorne ploče raznolikosti ažuriraju se kvartalno i kontinuirano se stavljaju na raspolaganje najvišem menadžmentu. Uspješnost u odnosu na postavljene ciljne vrijednosti prati se na godišnjoj osnovi.

Uspješnost u odnosu na objavljene ciljne vrijednosti prikazana je u tablici Trenutačna postignuća ciljnih vrijednosti za EBC Grupu.

Tablica 25: Ostvarenja ciljnih vrijednosti

	Nedovoljno zastupljen spol u upravi				Nedovoljno zastupljen spol u odboru -1			
	Minimalna ciljna vrijednost do 2028.	2024	2023	2022	Minimalna ciljna vrijednost do 2028.	2024	2023	2022
Erste & Steiermärkische bank d.d. (Erste Bank Hrvatska)	30%	20%	0%	0%	40%	43%	43%	43%

<sup>17</sup> Uzimajući u obzir ovu minimalnu kvotu, može se odlučiti o višoj kvoti. Erste Bank Hrvatska odlučila je svoj lokalni cilj podzastupljenosti spola u B-1 staviti na 40%

Ciljevi vezani uz značajne učinke, rizike i prilike vezane uz ravnotežu između poslovnog i privatnog života, zdravlja i sigurnosti, raznolikosti te edukacije i razvoja vještina još nisu razvijeni.

## S1-6 – OBILJEŽJA ZAPOSLENIKA PODUZEĆA

U izvještajnom razdoblju 2024. EBC Grupa imala je 3.344 zaposlenika. Zaposlenici aktivno obavljaju poslovne aktivnosti ili pružaju usluge društvu koje izvješćuje na temelju svoje radne uloge za koju primaju naknadu u obliku naknade u skladu s politikom nagrađivanja grupe. Uključeni su svi zaposlenici, zaposlenici na dugotrajnom bolovanju, pripravnici, pripravnici i prijevermeni odlazak u mirovinu.

Podaci se iskazuju u broju zaposlenih (jedna osoba = jedan broj zaposlenih, bez obzira na broj odrađenih sati). Mjera broja zaposlenih relevantna je pokazatelj za radno pravo i nudi bolju zastupljenost u značajnim temama kao što su osposobljavanje, raznolikost, zdravlje i sigurnost od mjera ekvivalentnih punim radnim vremenom. Pruža potpunu sliku napora organizacije za raznolikost i inkluziju te cjelokupnog zdravlja i sigurnosti njezinih zaposlenika bez obzira na odrađene sate. Podaci koji se odnose na vlastite zaposlenike odnose se na kraj izvještajnog razdoblja na dan 31. prosinca 2024.

Izveštaj o održivosti  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

Tablica 26: Broj zaposlenika raščlanjen po spolu

Spol	Broj zaposlenika (broj zaposlenih)
Muškarci	992
Žene	2.352
Drugi	0
Nije prijavljeno	0
<b>Ukupno zaposlenih</b>	<b>3.344</b>

Tablica 27: Broj zaposlenih u EBC Grupi po zemljama

Zemlje	Broj zaposlenika (broj zaposlenih)
Hrvatska	2.970
Crna Gora	374

Većina zaposlenika EBC Grupe ima ugovor na neodređeno vrijeme. Ugovor o radu na neodređeno vrijeme (neograničen) ugovor je na neodređeno vrijeme koji uključuje sve nove zaposlenike koji su trenutno na probnom radu i za koje je vjerojatno da će im ugovor postati trajan. Privremeni zaposlenici imaju ograničene ugovore, ovdje EBC Grupa broji, na primjer, pripravnike, neka uslužna radna mjesta. Većina aktivnog broja zaposlenika su zaposlenici s punim radnim vremenom, definirani kao oni sa 100% popunjenošću, tj. U nekim zemljama njegovi zaposlenici koriste fleksibilnost rada sa skraćenim radnim vremenom više, u nekim manje. EBC Grupa nema zaposlenika s nezajamčenim radnim vremenom.

Tablica 28: Broj zaposlenika prema vrsti ugovora, raščlanjen po spolu

2024	Žene	Muški	Drugi	Nije prijavljeno	Ukupan
Broj zaposlenika (broj zaposlenih)	2.352	992	0	0	3.344
Broj stalno zaposlenih (broj zaposlenika)	2.235	946	0	0	3.181
Broj zaposlenika na određeno vrijeme (broj zaposlenika)	117	46	0	0	163
Broj stalno zaposlenih (broj zaposlenika)	2.287	989	0	0	3.276
Broj zaposlenika s nepunim radnim vremenom (broj zaposlenika)	65	3	0	0	68
Broj nezajamčenih sati zaposlenika (broj zaposlenika)	0	0	0	0	0

Tablica 29: Fluktuacija zaposlenika (uključujući umirovljenje)

	2024
Novi zaposlenici	243
Žene	183
Muškarci	60
Drugi	0
Spol nije prijavljen	0
Osobe koje napuštaju poduzeće	340
Žene	250
Muškarci	90
Drugi	0
Spol nije prijavljen	0
Fluktuacija (%)	10,09%

\*Omjer fluktuacije uključuje zaposlenike koji odlaze dobrovoljno ili zbog otkaza, umirovljenja ili smrti u službi.

U 2024. fluktuacija zaposlenika u EBC Grupi (ukupno muškaraca i žena) iznosila je 10,09% (2023.: 11,51%). Omjer fluktuacije predstavlja broj zaposlenika koji su dobrovoljno otišli zbog otkaza, umirovljenja ili smrti u službi tijekom fiskalne godine. Broj osoba koje su napustile grupu ne uključuje zaposlenike na roditeljskom dopustu i interne transfere unutar grupe. Stopa fluktuacije zaposlenika u % izračunava se (na temelju BDA formule) na sljedeći način: broj zaposlenika koji su napustili tvrtku tijekom izvještajnog razdoblja (12 mjeseci) dijeli se s prosječnim brojem zaposlenih (HC) na početku godine.

Podaci o prosječnom broju zaposlenika u ekvivalentu punog radnog vremena mogu se pronaći u bilješci 8 uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. Korištenje ekvivalenta punog radnog vremena za financijska izvješća, posebno u praćenju administrativnih troškova, općenito je učinkovitije od broja zaposlenih jer bolje predstavlja troškove rada.

## S1-7 – OBILJEŽJA RADNIKA KOJI NISU U RADNOM ODNOSU S PODUZEĆEM

Osim vlastitih zaposlenika, postoje 42 radnika koji nisu zaposleni (broj zaposlenih na dan 31. prosinca 2024.), koji su samozaposlene osobe, nema osoba ugovorenih preko treće osobe koje se bave djelatnošću zapošljavanja. Radnici koji nisu u radnom odnosu su ugovoreni na određeno vremensko razdoblje na temelju uvjeta navedenih u njihovom ugovoru. Kao i u poslovanju EBC Grupe, ugovori zaposlenika prevladavaju nad ugovorima nezaposlenih, ova skupina radnika predstavlja samo 1,26% ukupnog broja zaposlenih. Za osobe koje nisu zaposlenici trenutno ne postoje politike, mjere ili ciljne vrijednosti. Stoga su sve politike posebno namijenjene zaposlenicima Erste grupe. Osim toga, aktivnosti, ciljne vrijednosti, pokazatelji i mehanizmi angažmana i pritužbi osmišljeni su kako bi podržali i koristili vlastitim zaposlenicima.

## S1-9 – POKAZATELJI RAZNOLIKOSTI

### Rodna raspodjela zaposlenika u najvišem menadžmentu

Tablica 30: Podjela spolova zaposlenika u najvišem menadžmentu

Spol	Najviši menadžment (broj zaposlenika)	Najviši menadžment (udio)
	2024	2024
Žene	20	38,46%
Muškarci	32	61,54%
Drugi	0	0
Nije prijavljeno	0	0
<b>Ukupno zaposlenih</b>	<b>52</b>	<b>100,00%</b>

Top menadžment je definiran kao EBC Grupa (Uprava (B0), a pozicije koje odgovaraju izravno Upravi (B-1)),

Ovdje je pretpostavka da su članovi odbora/izvršni direktori upravljačko tijelo odgovorno za razvoj i uspjeh subjekta. Oni donose odluke u interesu subjekta i njegovih dionika te osiguravaju potporu svojim zaposlenicima u postizanju ciljeva subjekta.

### Dobna podjela zaposlenika

Tablica 31: Dobna podjela zaposlenika

Dobne skupine	2024	
	Broj zaposlenika (broj zaposlenih)	Udio zaposlenih (broj zaposlenih)
mladi od 30 godina	361	10,80%
između 30-50 godina	2.310	69,08%
stariji od 50 godina	673	20,13%
<b>Ukupno zaposlenih</b>	<b>3.344</b>	<b>100%</b>

## S1-12 – OSOBE S INVALIDITETOM

Broj zaposlenika s invaliditetom u broju zaposlenih (od 31.12.2024.) prikuplja se prema definiciji koja se temelji na Konvenciji UN-a o pravima osoba s invaliditetom. Osobe s invaliditetom definiraju se kao osobe s dugotrajnim tjelesnim, mentalnim, intelektualnim ili osjetilnim oštećenjima koja u interakciji s različitim preprekama mogu ometati njihovo potpuno i učinkovito sudjelovanje u društvu na ravnopravnoj osnovi s drugima. To se može odraziti na ocjene invaliditeta temeljene na postotku ili kategorizaciju težine.

EBC Grupa zapošljava 53 zaposlenika sa zdravstvenim invaliditetom (invaliditet iznad 50% ili ekvivalentni stupanj težine) od 31. prosinac 2024., što predstavlja 1,58% ukupnog broja zaposlenih.

## S1-13 – POKAZATELJI OSPOSOBLJAVANJA I RAZVOJA VJEŠTINA

Značajna pitanja osposobljavanja i razvoja vještina prate se prosječnim brojem sati osposobljavanja, metrikom i udjelom ocjena uspješnosti u predviđenom broju pregleda, udjelom pregleda uspješnosti od strane uprave.

### Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina

Tablica 32: Pokazatelji o osposobljavanju i razvoju vještina

	2024
Prosječni sati osposobljavanja	38,89
Žene	38,36
Muškarci	40,15
Drugi	0
Spol nije prijavljen	0
Funkcije upravljanja	58,82
Funkcije koje nisu upravljačke	36,02

U 2024. zaposlenici EBC-a (Banka, isključujući podružnice) u prosjeku su odradili 38,89 (2023.: 34,18) sati profesionalnog usavršavanja, od čega žene 38,36 (2023.: 34,34) sati, a muškarci 40,15 (2023.: 33,84) sati. Zaposlenici na rukovodećim pozicijama završili su u prosjeku 58,52 (2023.: 36,46) sati osposobljavanja. EBC Grupa prati prosječne sate osposobljavanja prikupljanjem podataka po kraju godine za svaki subjekt i njihovom usporedbom s prethodnom godinom. Pokazatelj se izračunava kao broj sati osposobljavanja u izvještajnom razdoblju broja zaposlenika na dan 31. prosinac podijeljen s ukupnim brojem zaposlenih od 31. prosinac. Ne postoji ciljana vrijednost na razini grupe, jer za svaki entitet optimalan broj sati treninga može biti različit. Štoviše, broj sati osposobljavanja može varirati tijekom godina jer može biti potrebna određena regulatorna edukacija.

Uz upravljanje talentima i vodstvo, pregledi učinka jedna su od akcija EBC Grupe za upravljanje značajnog pitanja osposobljavanja i razvoja vještina identificiranih u dvostruko procjeni značajnosti.

Općenito, zaposlenici su pozvani na razgovor o osobnom učinku sa svojim nadređenim menadžerima kako bi jednom godišnje razgovarali o svom učinku, definirali ciljne vrijednosti za tekuću godinu i definirali planove za svoj daljnji osobni razvoj. Međutim, pregled učinka nije planiran ili predviđen za sve vlastite zaposlenike. Na primjer, kada se zaposlenik pridruži kompaniji unutar godinu dana ili kada interni postupci predviđaju da je godišnji pregled učinka obavezan samo za zaposlenike koji ispunjavaju uvjete za bonus. U 2024. godini održani su razgovori o procjeni s 98,03% (2023.: 97,22%) svih zaposlenika EBC-a. Brojka se iskazuje kao broj pregleda uspješnosti po aktivnom broju zaposlenika (od 31. prosinca) tijekom izvještajnog razdoblja podijeljen s brojem ukupnih zaposlenika (na dan 31. prosinca).

Udio revizija u predviđenom broju preispitivanja lokalnog internog postupka EBC Grupe iznosi 100 %. Ta je brojka izvedena kao broj pregleda uspješnosti po aktivnom broju zaposlenika (od 31. prosinca) tijekom izvještajnog razdoblja i podijeljena s brojem zaposlenika koji je dogovoren za ocjenu uspješnosti na temelju internih procesa (npr. na temelju prihvatljivosti za varijabilnu naknadu).

Tablica 33: Pregledi uspješnosti

	2024
Postotak zaposlenika koji su sudjelovali u redovitim pregledima učinka i razvoja karijere	93,75%
Žene	91,96%
Muškarci	97,98%
Drugi	0
Spol nije prijavljen	0
Funkcije upravljanja	100%
Funkcije koje nisu upravljačke	100%

## S1-14 – POKAZATELJI ZDRAVLJA I SIGURNOSTI

Prikuplja se ukupan broj vlastitih zaposlenika (broj zaposlenika na dan 31.12.2024.) koji su obuhvaćeni sustavom upravljanja zdravljem i sigurnošću tvrtke na temelju lokalnih zakonskih zahtjeva i/ili priznatih standarda ili smjernica u dotičnoj zemlji. Svi (100%) zaposlenici EBC-a obuhvaćeni su sustavom upravljanja zdravljem i sigurnošću koji se temelji na zakonskim zahtjevima u dotičnoj zemlji. U 2024. godini EBC je zabilježio 12 nesreća na radu. Stopa zabilježenih nesreća na radu od 1,85 ukazuje na broj ozljeda na radu na 500 ljudi s punim radnim vremenom u radnoj snazi tijekom razdoblja od 1 godine. Ovaj izračun koristi zamjensku vrijednost od 2.000 radnih sati po jednom EPRV-u godišnje (kako je predloženo u ESRS S1-14 AR89). Broj zabilježenih bolesnih zdravstvenih problema povezanih s radom bio je 0. Broj kalendarskih dana izgubljenih zbog ozljeda na radu i zdravlja povezanog s radom iznosio je 259. Pokazatelji bolesti i nesreća povezanih s radom obuhvaćaju vlastite zaposlenike i nezaposlenike koji rade u prostorijama EBC Grupe kada su informacije o događaju dostupne i evidentirane. Ove godine ne postoji točna psekora između vlastitih zaposlenika i onih koji nisu zaposleni. Nije zabilježen broj smrtnih slučajeva povezanih s radom za vlastite zaposlenike, nezaposlenike i radnike u lancu vrijednosti koji rade na lokaciji prostorija EBC Grupe

Tablica 34: Pokazatelji zdravlja i sigurnosti predstavljeni u broju zaposlenika

Pokazatelji zdravlja i sigurnosti predstavljeni u broju zaposlenika	2024
Broj smrtnih slučajeva povezanih s ozljedama na radu / lošeg zdravlja	0
Broj zabilježenih nesreća na radu	12
Stopa zabilježenih nesreća na radu	1,85
Broj slučajeva lošeg zdravlja povezanog s radom koje se može zabilježiti	0
Broj izgubljenih dana zbog ozljeda na radu/lošeg zdravlja/smrtnih slučajeva	259

Osim toga, EBC prati broj dana bolovanja kao pokazatelj jesu li potrebne posebne inicijative u zdravstvu i djelovanju zdravstvenih centara. Bolovanje je vrsta dopusta koji plaća poslodavac ili socijalno osiguranje ili je neplaćen, a uzrok takvog dopusta je bolest ili nesposobnost (zdravstveni problemi). Bolovanje se obračunava radnim danima od prvog dana dopusta. Ukupno trajanje odsutnosti s posla zbog bolesti izračunava se na temelju ukupnog broja dana dopusta koji se mogu pripisati bolesti ili nesposobnosti za određeno razdoblje. U izvještajnom razdoblju bilo je u 11,62 (2023.: 16,79) prosječnih dana bolovanja po broju stanovnika (od 31. prosinac).

## S1-15 – POKAZATELJI RAVNOTEŽE IZMEĐU POSLOVNOG I PRIVATNOG ŽIVOTA

Svi (100%) zaposlenici EBC-a imaju pravo na obiteljski dopust (na temelju broja zaposlenih). Obiteljski dopust uključuje roditeljski dopust, očinski dopust, roditeljski dopust i dopust za obiteljske skrbnike itd. koji se odobrava u skladu s nacionalnim pravom ili kolektivnim ugovorima. 21,31% zaposlenika iskoristilo je obiteljski dopust tijekom izvještajnog razdoblja (zaposlenice, 25,83%, muški zaposlenici, 10,15%).

Kompatibilnost karijere i obitelji pozitivno utječe na kvalitetu života i zadovoljstvo zaposlenika u EBC Grupi. Budući da je ravnoteža između poslovnog i privatnog života individualna odluka svakog zaposlenika, cilj EBC Grupe je stvoriti radno okruženje koje podržava individualne odluke svojih zaposlenika. U tom smislu EBC Grupa prati udio zaposlenih s punim i skraćenim radnim vremenom.

Tablica 35: Pokazatelji ravnoteže između poslovnog i privatnog života

2024	Zaposlenici (puno radno vrijeme i skraćeno radno vrijeme)		
	Žene	Muški	Drugi
EBC Grupa	635	101	0

## S1-16 – POKAZATELJI NAKNADA (RAZLIKA U PLAĆAMA I UKUPNA NAKNADA)

EBC Grupa identificirala je negativan učinak u odnosu na razliku u plaćama između spolova u pitanju održivosti, rodnu ravnopravnost i jednaku plaću za rad jednake vrijednosti. To je proces Erste grupe koji se izračunava centralno, dok EBC Grupa doprinosi relevantnim podacima potrebnim za izračun.

Pristup Erste grupe je razumijevanje razloga za razliku i transparentnost u pogledu toga koji se dio razlike u plaćama između spolova može objasniti i predvidjeti zbog strukture radnih mjesta i drugih faktora objašnjenja. Erste grupa uspostavila je metodologiju za analizu i praćenje razlike u plaćama između spolova. Usklađuje se s transparentnom komunikacijom i koordinira napore za ublažavanje potencijalnih negativnih učinaka na radnu snagu Erste Grupe u vezi s razlikom u plaćama između spolova unutar Erste Grupe.

Erste Grupa posjeduje certifikat Fair Pay Analyst od Fair Pay Innovation Laba, a njezin UNIVERSAL FAIR PAY CHECK® priznat je kao certifikacijski zaštitni znak od strane Ureda za intelektualno vlasništvo Europske unije. Tom se provjerom različite europske zakonodavne inicijative objedinjuju u jedinstveni postupak koji obuhvaća postojeće i buduće zakonodavstvo, čime se omogućuje certificiranje bez obzira na lokaciju i primjenjive zakone. Analiza, temeljena na internim podacima organizacije, postavlja temelje za točno određivanje potrebnih koraka za provedbu pravedne plaće. Ovim certifikatom Erste Grupa naglašava svoju predanost ispravnom provođenju analiza pravednih plaća.

U Erste grupi razlika u plaćama između spolova promatra se iz dvije perspektive: neprilagođene razlike u plaćama i prilagođene razlike u plaćama. Neprilagođena razlika u plaćama između spolova pokazuje postotnu razliku između prosječne bruto satnice za žene i muškarce.

Prilagođena razlika u plaćama između spolova pokazuje postotnu razliku između prosječne bruto satnice za žene i muškarce nakon uzimanja u obzir čimbenika koji obično utječu na plaću. Izračunava se pomoću regresijske analize, koja je robusna matematička metoda za određivanje kako svaka varijabla utječe na naknadu svakog zaposlenika.

Kako bi se podržala zajednička metodologija u grupi, kao glavni objektivni čimbenik koristi se izjednačavanje radnih mjesta. Ovaj faktor objašnjava većinu razlika u plaćama. Povrh toga, uzimaju se u obzir ocjena učinkovitosti i organizacijska jedinica kao dodatan faktor pojašnjenja.

### **Neprilagođena razlika u plaćama između spolova**

U Erste grupi razlika u plaćama između spolova za zaposlenike izračunava se na temelju godišnjih mjera ekvivalenta punog radnog vremena, kao prosječne plaće svih muškaraca i žena u cijeloj grupi i na svim razinama radnih mjesta, što predstavlja neprilagođenu razliku u plaćama između spolova. Konsolidacija na razini grupe provodi se vaganjem rezultata pojedinačnih subjekata prema broju zaposlenih.

Što se tiče EBC Grupe, ovaj neprilagođeni izračun razlike u plaćama između spolova za vlastite zaposlenike u 2024. iznosi 28,25%. To obuhvaća sve vlastite zaposlenike u području primjene u kojem su podaci o primicima bili dostupni putem sustava obračuna plaća.

Varijabilna naknada za uspješnost u 2024. temelji se na ukupnom učinku subjekta i pojedinačnom učinku svakog zaposlenika. Stoga se većina varijabilnih primitaka odobrava se u travnju 2025. Za razliku u plaćama za 2024. trebalo je provesti procjenu varijabilnih primitaka na temelju uspješnosti u 2023. (odobrena 2024.) kako bi se obuhvatila ukupna naknada. Za dugoročne programe poticajnih bonusa iskazuje se dodijeljena varijabilna naknada, bez obzira na to je li isplaćena u izvještajnoj godini ili u budućnosti.

Analize razlike u plaćama između spolova pokazuju da je neprilagođena razlika u plaćama potaknuta izjednačavanjem radnih mjesta jer se koristi kao glavni objektivni čimbenik. Ovaj faktor objašnjava većinu razlika u plaćama. Jedan od načina na koji Erste Grupa i EBC Grupa kao podružnica rješavaju ovu temu je postavljanje ciljnih vrijednosti za rodnu zastupljenost u najvišem menadžmentu.

### **Omjer nagrađivanja**

EBC prikazuje distribuciju dohotka unutar tvrtke EBC uspoređujući godišnju plaću od 31.12.2024. na godišnjoj razini (pomnoženo s 12), zajedno s dodijeljenim bonusima za 2023. raspodijeljenima u 2024., najplaćenijeg zaposlenika s medijanom primitaka izračunatom na isti način za sve zaposlenike. Sve plaće izračunavaju se kao godišnje plaće na temelju ekvivalenata punog radnog vremena. Omjer naknada za fiskalnu godinu 2024. iznosi 32, a računa se prema formuli: godišnji ukupni primici najplaćenijeg zaposlenika u Banci podijeljeni s medijanom godišnjih ukupnih primitaka svih zaposlenika organizacije, osim najplaćenije osobe.

## S1-17 – SLUČAJEVI, PRITUŽBE I OZBILJNI UČINCI NA LJUDSKA PRAVA

EBC Grupa izvijestila je o svom pristupu pritužbama, kanalima za njihovo podnošenje i sanaciji negativnih učinaka u poglavljima S1-2 i S1-3. Utvrđeni su kanali za izražavanje zabrinutosti i zabilježen je broj pritužbi podnesenih alatu za izvješćivanje tvrtke. Nije bilo prijavljenih incidenata diskriminacije.

EBC Grupa je implementirala procese za ublažavanje i upravljanje slučajeva diskriminacije. Predanost EBC Grupe pružanju sigurnog i inkluzivnog radnog mjesta znači da se sve tvrdnje o diskriminaciji shvaćaju ozbiljno, a EBC Grupa nastoji ih riješiti pravovremeno i učinkovito. Kao dio ovih uspostavljenih procesa, svaki zaposlenik ima priliku da njegov specifični slučaj ispitaju interna, neovisna tijela. Time se osigurava da se svaki pojedinačni slučaj prati u skladu s tim, uz osjetljivost i poštovanje prema svim uključenim stranama, kao i najveću povjerljivost.

U većini slučajeva interno se može pronaći vrijedno i suštinsko rješenje. To odražava predanost EBC Grupe njegovanju kulture povjerenja, poštovanja i jednakosti u cijeloj svojoj organizaciji.

Tvrtka nije primila pritužbe od svoje radne snage u vezi s raznim temama. Nije bilo novčanih kazni, kazni ili naknada za štetu koja proizlazi iz incidenata diskriminacije i pritužbi ili se odnosi na ozbiljna pitanja ljudskih prava ili incidente povezane s vlastitom radnom snagom tvrtke. U 2024. nije bilo prijavljenih incidenata koji su uključivali kršenja Vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima, Deklaracije ILO-a o temeljnim načelima i pravima na radu ili Smjernica OECD-a za multinacionalna poduzeća.

## Potrošači i krajnji korisnici

Ovo se poglavlje usredotočuje na učinke, rizike i prilike EBC Grupe (IRO) na potrošače i krajnje korisnike. Opseg ovog poglavlja pokriva IRO-e koje je EBC Grupa identificirala prema bazi klijenata. Kao dio predanosti EBC Grupe transparentnosti i održivosti, Erste Grupa stavlja interese i potrebe svojih klijenata u središte svojih poslovnih aktivnosti s obzirom na ovisnosti poslovnog modela vezanog uz potrošače i krajnje korisnike.

EBC grupa prepoznaje pozitivan učinak koji ima na svoju bazu klijenata u pogledu financijskog zdravlja i pristupa proizvodima i uslugama (društveno bankarstvo). Nadalje, EBC Grupa prepoznaje priliku vezanu uz financijsko zdravlje svojih klijenata u svom poslovnom modelu. Međutim, utvrđen je negativan učinak i rizik na temu privatnosti koji će također biti objavljeni u ovom poglavlju.

### S4 SBM-3 – ZNAČAJNI UČINCI, RIZICI I PRILIKE TE NJIHOVA INTERAKCIJA SA STRATEGIJOM I POSLOVNIM MODELOM

Kao dio svoje predanosti transparentnosti i održivosti, ovaj odjeljak izvještaja pruža sveobuhvatan pregled IRO-a koji se odnose na potrošače i krajnje korisnike. Kao vodeća banka, za EBC Grupu ključno je dati prioritet interesima i potrebama svojih klijenata uz učinkovito upravljanje rizicima.

Tablica 36: Značajni učinci, rizici i prilike povezani s potrošačima i krajnjim korisnicima

Podpodtema	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Lanac vrijednosti	Vremensko razdoblje
S4-Financijsko zdravlje (specifično za subjekt)	Positivan učinak	Kroz edukativne programe, financijske savjete i alate EBC Grupa ima pozitivan učinak na financijsko zdravlje klijenata doprinoseći ukupnoj ekonomskoj stabilnosti kupaca, što dovodi do bolje kvalitete života.	Vlastito poslovanje	Srednjoročni
	Prilika	Kroz aktivnu podršku financijskom zdravlju svojih klijenata, EBC Grupa ne samo da može poboljšati zadovoljstvo i lojalnost kupaca, već i poboljšati vlastite financijske rezultate i tržišnu poziciju.	Vlastito poslovanje i nizvodno	Srednjoročni
S4-Privatnost	Mogući negativan učinak	Povrede podataka ili kibernetički napadi mogli bi dovesti do ugrožavanja osjećaja sigurnosti i privatnosti za pojedince, curenja privatnih i financijskih podataka pogodjenih kupaca.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
	Rizik	Povrede podataka ili kibernetički napadi mogu dovesti do gubitka povjerenja kupaca i gubitka ugleda, kao i do pravnih posljedica (npr. kršenje GDPR-a).	Vlastito poslovanje i nizvodno	Kratkoročni
S4 - Pristup proizvodima i uslugama	Positivan učinak	Osiguravajući da su svi bankarski proizvodi i usluge dostupni socijalno ugroženim osobama (npr. osobama s invaliditetom i starijim osobama), EBC Grupa promiče njihovu autonomiju, društvenu i profesionalnu integraciju te aktivno sudjelovanje u životu zajednice.	Nizvodno	Sva vremenska razdoblja

#### Financijsko zdravlje

##### Pozitivan učinak

EBC Grupa pozitivno utječe na financijsko zdravlje svoje baze maloprodajnih klijenata kroz obrazovne programe, kao i financijske savjete i alate. Inicijative poput radionica financijske pismenosti doprinose ekonomskoj stabilnosti i kvaliteti života klijenata EBC Grupe. Radionice financijske pismenosti razvijaju kombinaciju financijske svijesti kao i znanja, vještina, stavova i ponašanja potrebnih za donošenje ispravnih financijskih odluka i u konačnici postizanje individualne financijske dobrobiti.

##### Prilika

EBC Grupa vjeruje da aktivna podrška financijskom zdravlju svoje baze klijenata može poboljšati njihovo zadovoljstvo i lojalnost, istovremeno poboljšavajući svoje financijske rezultate i tržišnu poziciju. S velikom bazom klijenata i povećanjem broja klijenata, EBC Grupa ima snažne temelje za usluge savjetovanja o financijskom zdravlju. To također predstavlja priliku za produbljanje odnosa s klijentima, posebno s onima koji su digitalno aktivni. Tehnološki napredak pokreće promjenu u njihovom pristupu savjetima o financijskom zdravlju. Digitalni kanali omogućuju EBC Grupi da poveća savjetodavne dodirne točke i dosegne više klijenata.



## Privatnost

EBC Grupa visoko cijeni zaštitu podataka svojih klijenata kao ključni dio svog poslovnog modela i stoga mora uzeti u obzir i potencijalne povrede podataka ili kibernetičke napade koji bi mogli negativno utjecati na poslovanje, predstavljajući značajan rizik. Primjeri za to mogu uključivati krađu identiteta, prijevare i financijski gubitak. Takvi incidenti mogli bi ugroziti sigurnost i privatnost kupaca izlaganjem njihovih privatnih i financijskih podataka. Ovaj rizik u svim vremenskim horizontima mogao bi dovesti do gubitka povjerenja, štete ugledu EBC Grupe i pravnih posljedica (npr. kršenje Opće uredbe o zaštiti podataka (GDPR)).

## S4-1 – POLITIKE KOJE SE ODOSE NA POTROŠAČE I KRAJNJE KORISNIKE

EBC Grupa obvezuje se ispunjavati svoje obveze prema potrošačima i krajnjim korisnicima u pogledu ljudskih prava, radnih standarda i borbe protiv korupcije. Načela uključena u strategiju Skupine proizlaze, među ostalim, iz Opće deklaracije o ljudskim pravima, Deklaracije ILO-a o temeljnim načelima i pravima na radu i Konvencije Ujedinjenih naroda protiv korupcije.

Kodeks ponašanja EBC Grupe utvrđuje obvezu razumijevanja potreba, stavova i mišljenja baze klijenata Grupe, kao i pružanja odgovarajućeg pristupa proizvodima. Osim toga, EBC Grupa je predana odgovaranju na povratne informacije svojih kupaca o nizu tema. Ova obveza ilustrira kako su njezine politike usklađene s međunarodnim instrumentima koji poštuju ljudska prava njezine baze klijenata jer se kao osnova upućuje na Vodeća načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća. Ovi međunarodni instrumenti također su uključeni u politike EBC Grupe, osiguravajući da se aktivnosti koje uključuju bazu klijenata Erste EBC Grupe poduzimaju uz najviše standarde etičkog ponašanja i poštivanja ljudskih prava.

Nadalje, svako nepoštovanje ljudskih prava u silaznom lancu vrijednosti prijavljuje se i rješava odmah putem platforme za zviždače. Ovaj mehanizam izvješćivanja omogućuje EBC Grupi da održi transparentnost i odgovornost, osiguravajući da se sva kršenja pravodobno identificiraju i isprave. U 2024. nije bilo prijavljenih kršenja ljudskih prava prema bazi klijenata EBC Grupe.

Za više informacija o platformi za zviždače pogledajte "G1-1 – Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura".

## Financijsko zdravlje

EBC Grupa vodi svoje klijente kroz važne odluke i omogućuje im izbore koji im omogućuju poboljšanje financijskog zdravlja. Financijsko zdravlje je način na koji EBC Grupa svojim klijentima pruža financijski način razmišljanja i skup alata koji im pomažu u donošenju boljih financijskih odluka i stavljaju im kontrolu nad svojom budućnošću. Osim toga, EBC grupa slijedi strateški pristup i smjer Erste Grupe.

U tom smislu, proces praćenja financijskog zdravlja Erste Grupe temelji se na pet pokazatelja koji podržavaju klijente da 1) žive u okviru svojih mogućnosti, 2) izgrade svoju financijsku rezervu, 3) osiguraju svoje rizike, 4) planiraju mirovinu i 5) ulažu u budućnost. Izračun ovih pokazatelja pomaže Erste Grupi da zauzme personalizirani pristup pružanju podrške svakom korisniku. Sektor za transformaciju maloprodaje Grupe odgovoran je za praćenje i implementaciju okvira koji se trenutno uvodi na ključnim tržištima, a koji će se primjenjivati i na EBC Grupi. Trenutno nema planova za proširenje okvira izvan ključnih tržišta Grupe.

Financijsko zdravlje klijenata EBC Grupe odražava se u statusu i stabilnosti njihove financijske situacije. Analizom i procjenom pokazatelja financijskog zdravlja svojih klijenata, EBC Grupa može bolje razumjeti njihove potrebe kako bi im pomogla da postanu financijski neovisni. Informacije o okviru, uključujući pokazatelje, bit će dostupne i kupcima na internetu.

## Financijsko zdravlje (prilika)

EBC Grupa planira iskoristiti priliku da proširi svoju bazu klijenata podržavajući svoje klijente u vođenju boljeg i zdravijeg financijskog života. To uključuje razumijevanje jedinstvene situacije svakog klijenta kroz slušanje, pokazivanje empatije i analizu njihovih financija. EBC Grupa gradi na snagama svojih ljudskih savjetnika dok istovremeno poboljšava svoje digitalne savjetodavne sposobnosti.

Sveobuhvatni cilj ove strategije je demokratizirati financijsko savjetovanje, osiguravajući da svaki klijent dobije izvanrednu podršku, kombinirajući stručnost savjetnika s digitalnim savjetima putem svoje digitalne platforme George. To uključuje razumijevanje jedinstvene situacije svakog klijenta kroz slušanje, pokazivanje empatije i analizu njihovih financija. Erste Grupa gradi na snagama i vještinama svojih savjetnika i istovremeno poboljšava svoje digitalne savjetodavne sposobnosti.

## Privatnost

EBC Grupa smatra da je zaštita podataka svojih kupaca od iznimne važnosti. Da biste stekli povjerenje, bitno je osigurati transparentnost. EBC Grupa stavlja značajan naglasak na pružanje jasnih i razumljivih informacija klijentima u vezi s obradom njihovih osobnih podataka. Ako je potrebno, dobiva se prethodna privola za obradu osobnih podataka.

Sigurnosna strategija EBC Grupe, koju je odobrila Uprava, usklađena je s regulatornim standardima. Organizacijski, mnoge sigurnosne politike i procedure reguliraju sigurnosne zahtjeve i kontrole za sustave, infrastrukturu i vlastite zaposlenike EBC Grupe kako bi zaštitili podatke svojih kupaca. Usklađenost s ovim politikama obvezna je za EBC Grupu i njezine podružnice.

Informacije vezane uz zaštitu podataka dostupne su EBC-ovoj bazi klijenata na web stranici. To uključuje prava svojih klijenata u vezi s njihovim podacima, kao i kome se obratiti u slučaju bilo kakvih nedoumica vezanih uz obradu podataka ili potencijalne povrede.

EBC Grupa osigurava da su zaposlenici dobro informirani o provedbi politika Grupe vezanih uz privatnost kroz godišnje edukacije. Ovo sveobuhvatno razumijevanje omogućuje osoblju EBC-a da bolje služi svojim klijentima pridržavajući se visokih standarda usluge i zaštite podataka. Posljedično, ove politike izravno podržavaju predanost EBC-a zadovoljavanju potreba i prava svojih korisnika, istovremeno ublažavajući rizik od bilo kakvih kibernetičkih napada ili povreda podataka. Ova su pravila dostupna interno.

## Zaštita osobnih podataka

Primjena Opće uredbe o zaštiti podataka (GDPR) podigla je obveze u pogledu zaštite osobnih podataka i privatnosti na novu razinu. EBC je iskoristio primjenjivost GDPR-a kao priliku za povećanje transparentnosti svojih poslovnih praksi, kao i dodatni motiv za povećanje razine svog sigurnosnog sustava. GDPR njeguje prava pojedinaca u pogledu njihove privatnosti. Podizanje informacijske sigurnosti na najvišu razinu u načinu pristupa i upravljanja osobnim podacima svakako je jedan od njegovih ciljeva.

EBC kontinuirano radi na poboljšanju svojih relevantnih procesa. Visoku razinu zaštite osobnih podataka kao i ostvarivanje prava klijenata, zaposlenika i suradnika u skladu s važećim zakonskim propisima, EBC održava praćenjem najsuvremenijih praksi i industrijskih standarda upravljanja informacijsko-komunikacijskom i tehnološkom infrastrukturom, putem transparentne komunikacije kao i drugim tehničkim i organizacijskim sigurnosnim mjerama.

Kako bi to postigao, EBC je implementirao svoje interne akte osmišljene za promicanje i održavanje najviše razine zaštite podataka i privatnosti. Svrha Politike zaštite podataka, zajedno s pripadajućim Postupcima, je osigurati i održati odgovarajuću zaštitu svih osobnih podataka u skladu s regulatornim zahtjevima i poslovnim potrebama unutar EBC-a. Ovaj je cilj usmjeren i na postizanje usklađenosti s GDPR-om i Zakonom o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka.

U skladu s GDPR-om, fokus politike zaštite podataka su osobni podaci fizičkih osoba. Osim toga, osobni podaci koji se odnose na fizičke osobe koje djeluju u ime ili za račun pravne osobe također su uključeni u područje primjene ove politike. Uprava je u konačnici odgovoran za provedbu politike, a politika je dostupna interno.

## Kibernetička informacijska sigurnost

Politika kibernetičke informacijske sigurnosti Grupe, također lokalizirana i prilagođena na razini EBC-a, definira sigurnosna načela, ciljne vrijednosti upravljanja sigurnošću i cjelokupni okvir upravljanja kibernetičkom i informacijskom sigurnošću. Osim toga, opisuje organizacijsku strukturu, povezane uloge i odgovornosti, kontekst upravljanja rizicima informacijske sigurnosti, kao i definicije i provedbene aktivnosti koje treba provesti na razini Grupe i na lokalnoj razini.

Glavni službenik za informacijsku sigurnost EBC-a (CISO grupe) posebno je odgovoran za kontrolu i upravljanje kibernetičkom i informacijskom sigurnošću unutar EBC-a, uključujući definiciju strategije kibernetičke i informacijske sigurnosti. Primarna zadaća EBC CISO-a je pratiti i podržavati lokalnu provedbu kibernetičke i informacijske sigurnosti, osiguravajući da slijedi "dobre prakse" i da se provodi učinkovito, učinkovito i dosljedno u svakodnevnim aktivnostima.

Pravila i zahtjevi propisani ovom politikom obvezujući su za sve zaposlenike Erste Grupe, uključujući zaposlenike EBC-a, izvođače ili pružatelje usluga koji implementiraju, upravljaju ili administriraju IT rješenja koja koriste ili za subjekte Erste Grupe i njihove zaposlenike. Uprava holdinga najviša je razina odgovorna za provedbu politike, dok je glavni službenik za sigurnost vlasnik dokumenata o politikama A-razine. Za svaki subjekt lokalni uprava je najviša razina odgovorna za lokalnu provedbu politike, a politika je dostupna interno.

Erste Grupa redovito prilagođava svoje politike promjenjivim praksama i tehnologijama u razvoju. Politika je ažurirana kako bi bila u skladu sa zahtjevima Zakona o digitalnoj operativnoj otpornosti (DORA). U izradi ove politike konzultirani su dodatni interni dionici i stručnjaci kako bi se što bolje zadovoljila zaštita korisničkih podataka.

## Društveno bankarstvo (Social banking-pristup proizvodima i uslugama)

Društveno bankarstvo u EBC Grupi nastoji poboljšati pristup financijskim dobrima i uslugama za ranjive skupine koje bi inače mogle biti isključene, nudeći im pristup financijskim proizvodima, zdravim financijskim savjetima kao i mentorstvom. Socijalno bankarstvo nastoji potaknuti poduzetnike početnike putem zajmova za obrtni kapital i kredita za pokretanje kako bi se otvorila nova radna mjesta, kao i podrška ranjivim skupinama u financijskim poteškoćama poboljšanjem njihove financijske situacije putem posebnih računa i stambenih mikro kredita. Ta potpora pridonosi sveobuhvatnom cilju borbe protiv siromaštva i povećanja blagostanja. Ti su sveobuhvatni ciljevi povezani s posebnim ciljevima koje je grupno socijalno bankarstvo postavilo u vezi s financiranjem i zadržavanjem. Dodatne informacije o tim ciljnim vrijednostima mogu se pronaći u S4-5, "Ciljne vrijednosti povezane s potrošačima i krajnjim korisnicima".

U svom polugodišnjem izvješću o učinku, EBC Grupa Social Banking objavljuje informacije vezane uz rezultate svojih aktivnosti, kao i izravne i planirane ishode svojih klijenata. Podaci u prethodnom polugodišnjem izvješću o učinku prikupljeni su kroz 1.190 intervjua unutar baze klijenata. Izvještaj je javno dostupno na web stranici EBC-a, a politika je dostupna interno.

Nadalje, politika društvenog bankarstva uspostavlja načela uzimajući u obzir bazu maloprodajnih klijenata EBC Grupe kroz provedbu UN-ovih ciljeva održivog razvoja 1 (svijet bez siromaštva), 3 (zdravlje i blagostanje), 4 (kvalitetno obrazovanje), 5 (rodna ravnopravnost) i 10 (smanjenje nejednakosti).

## S4-2 –POSTUPCI ZA SURADNJU S POTROŠAČIMA I KRAJNJIM KORISNICIMA O UČINCIMA

### Financijsko zdravlje i pristup proizvodima i uslugama

Analizom i procjenom financijskog zdravlja svojih klijenata, uključujući i one s financijskim poteškoćama, EBC Grupa bolje razumije njihove potrebe i pomaže im da postanu financijski neovisniji. EBC Grupa također može utvrditi utječu li aktivnosti, proizvodi i usluge koje preporučuje svojim klijentima na njihovo financijsko zdravlje, kao i definirati područja na koja će usmjeriti svoje napore kako bi u konačnici koristila svojim klijentima.

Izravan angažman s klijentima iz sektora građanstva odvija se kroz različite kanale, kako online, tako i u poslovnica u kojima EBC Grupa nudi savjetodavne usluge kako bi im pomogla u postizanju njihovih financijskih ciljeva. Kako bi osigurali da njegovi klijenti i dalje imaju koristi od pozitivnih učinaka EBC Grupe, uspostavljen je savjetodavni okvir. Ovaj se okvir odnosi na poticanje aktivnog angažmana klijenata oko savjetodavnih prijedloga EBC Grupe, što dovodi do rješavanja njihovih faktora financijskog zdravlja. Ključna metoda za olakšavanje tog procesa je demokratizacija savjetovanja na svim kanalima i povećana dostupnost.

EBC Grupa također ima uspostavljen proces za utvrđivanje učinkovitosti kanala angažmana. Nakon sastanka u vezi s financijskim zdravljem klijentu se šalje e-mail koji može slobodno odgovoriti s prilagođenim povratnim informacijama, kao i priliku odgovoriti na niz standardiziranih pitanja o razini zadovoljstva procesom angažmana. Zatim se provode studije na temelju pruženih povratnih informacija koje se dostavljaju na tromjesečnoj osnovi i dodatno pomažu u informiranju grupne strategije. EBC Grupa kontinuirano poboljšava pristupačnost i kvalitetu usluge prikupljanjem i analizom povratnih informacija klijenata iz savjetodavnih interakcija. Jedan primjer za to je studija Banking Market Monitor koja godišnje obuhvati 2.400 klijenata kako bi razumjela i zadovoljila rastuće potrebe klijenata. Također se poduzimaju daljnja istraživanja kako bi se dobio uvid u perspektive klijenata iz sektora građanstva koji mogu biti posebno ranjivi.

EBC Grupa dizajnira i nudi financijske zdravstvene proizvode i usluge za sve ljude u regijama u kojima posluje. Razvoj i odobravanje novih proizvoda i usluga temelji se na urednom procesu i jamči sveobuhvatno osiguranje kvalitete. EBC Grupa stvara okruženje u kojem klijenti s posebnim potrebama (npr. oni s invaliditetom) imaju adekvatan pristup svojim proizvodima i uslugama. EBC Grupa provodi pilot-projekte prije uvođenja proizvoda kako bi što prije dobila povratne informacije klijenata i prilagodila svoje procese ako je potrebno.

#### **Privatnost (negativan učinak)**

Kontinuiranom razmjenom informacija i najboljih praksi na svim tržištima, Erste Grupa osigurava da se najbolji interesi njezine baze klijenata uvijek uzimaju u obzir na svim ključnim tržištima (uključujući EBC Grupu). Službenik za zaštitu podataka EBC-a (DPO), koji odgovara glavnom operativnom direktoru (COO), osigurava dosljedno visoku razinu zaštite podataka u cijeloj EBC-u. Kako bi se osiguralo upravljanje zaštitom podataka, EBC je uveo i implementirao obvezujuće standarde.

Osim toga, službenik za zaštitu podataka provodi mjere praćenja u skladu s člankom 39. GDPR-a, kako na lokalnoj tako i na međunarodnoj razini. EBC Grupa stavlja veliki naglasak na pružanje jasnih i razumljivih informacija korisnicima o tome kako se obrađuju njihovi osobni podaci. Ako je potrebno, za obradu osobnih podataka dobiva se prethodna privola. Nadalje, partneri za suradnju ugovorno su obvezani ispunjavati stroge zahtjeve vezane uz rukovanje podacima o klijentima.

Procesi koji okružuju GDPR strogo su regulirani i stoga vrijede za sve kupce, bez obzira na pozadinu. Stoga EBC Grupa ne izdvaja određene grupe za uvid u već strogo reguliran proces.

### **S4-3 – POSTUPCI ZA SANACIJU NEGATIVNIH UČINAKA I KANALI KOJIMA POTROŠAČI I KRAJNI KORISNICI MOGU IZRAZITI ZABRINUTOST**

#### **Privatnost**

Povrede podataka definiraju se kao povrede sigurnosti koje dovode do slučajnog ili nezakonitog uništenja, gubitka, izmjene, neovlaštenog otkrivanja ili pristupa osobnim podacima koji se prenose, pohranjuju ili na drugi način obrađuju. Razlozi za povredu podataka mogu varirati, npr. od e-pošte koja je pogrešno poslana pogrešnom primatelju do kvara sustava. Povrede podataka mogu se otkriti internim tehničkim ili organizacijskim mjerama (npr. putem sustava za sprječavanje curenja podataka ili putem internih izvješća zaposlenika koji su postali svjesni povrede podataka) ili putem vanjskih prijava (npr. putem obavijesti pogrešnog primatelja).

Sva unutarnja i vanjska izvješća o povredi podataka prikupljaju se i ocjenjuju po entitetu/podskupini. Temeljni uzroci analiziraju se od slučaja do slučaja, a u daljnjoj aktivnosti poduzimaju se relevantni koraci. Obavijest će se podnijeti nadležnom tijelu za zaštitu podataka ako se na temelju evaluacije zaključi da će povreda podataka vjerojatno dovesti do rizika za prava i slobode pojedinaca. Ako je vjerojatno da će povreda osobnih podataka dovesti do visokog rizika za prava i slobode pojedinaca, o tome se bez nepotrebne odgode obavješćuje ispitanik. Relevantna procjena rizika poduprta je interno razvijenim alatom za procjenu rizika od povrede podataka, koji se temelji na metodologiji Agencije Europske unije za kibernetičku sigurnost. Izrada i usavršavanje plana odgovora na incidente Erste grupe ključan je element napora za ublažavanje rizika. To uključuje jasne protokole za identificiranje, izvješćivanje, istraživanje, naučene lekcije i ublažavanje potencijalnog negativnog učinaka na kupce.

Sve povrede podataka dokumentiraju se i ocjenjuju. Temeljni uzroci analiziraju se od slučaja do slučaja i poduzimaju se relevantni koraci u daljnjoj aktivnosti.

EBC Kontakt centar privi je kanal za trenutnu korisničku podršku, igrajući ključnu ulogu u održavanju snažnih poslovnih odnosa. Dostupni su od 7:00 – 22:00 osim blagdana (na blagdane je moguća samo deaktivacija kartice)) i mogu se kontaktirati putem mnogih komunikacijskih kanala: telefon, e-mail, web chat, George chat, George ovlašteni pozivi, IVR, WhatsApp, Viber, George Messenger, Facebook Messenger. Klijent može kontaktirati svaki subjekt EBC Grupe u vezi s obradom njegovih osobnih podataka putem kontakt podataka objavljenih na web stranici koja se primjenjuje na svaki pojedini subjekt EBC Grupe.

#### **S4-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera**

Različite inicijative EBC Grupe dijele zajednički cilj promicanja financijske i društvene uključenosti, uz istovremeno ublažavanje učinaka i rizika od povreda podataka i kibernetičkih napada. Te su mjere osmišljene kako bi se odgovorilo na različite potrebe različitih demografskih skupina, od pojedinaca koji se suočavaju s financijskom isključenošću do poduzetnika koji pokušavaju pokrenuti vlastiti posao. Kontinuirano praćenje, redovite procjene i uključivanje dionika sastavni su dio za osiguravanje učinkovitosti i prilagodljivosti tih mjera. Fokusirajući se na obrazovanje, financijsku stabilnost i društvene inovacije, EBC Grupa ima za cilj stvoriti pozitivan i trajan učinak na svoju bazu klijenata. Povratne informacije klijenata i krajnjih korisnika uzimaju se u obzir pri dizajniranju ciljnih vrijednosti povezanih smjerama, ali klijenti i krajnji korisnici nisu bili izravno uključeni u stvaranje ciljnih vrijednosti koje se odnose na značajne IRO-e.

Tablica 37: Popis ključnih mjera povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima

Podtema	Popis ključnih mjera	Politika
S4-Financijsko zdravlje	Savjeti i ponuda	Okvir financijskog zdravlja
S4-Financijsko zdravlje	Škola pametnih financija	Okvir financijskog zdravlja
S4-Financijsko zdravlje	Kanali suradnje	Okvir financijskog zdravlja
S4-Financijsko zdravlje	Program ostavi dobru ocjenu	Politika društvenog bankarstva grupe
S4-Privatnost	Ulaganje u programe osposobljavanja usmjerene na kupca	Politika za kibernetičku informacijsku sigurnost grupe
S4-Pristup proizvodima i uslugama	Mikrofinanciranje	Politika društvenog bankarstva grupe
S4-Pristup proizvodima i uslugama	Potpora društvenim organizacijama	Politika društvenog bankarstva grupe

### **Financijsko zdravlje**

#### **Savjeti i ponude**

Kroz financijske savjete i ponude, EBC Grupa pozitivno utječe na financijsko zdravlje svojih klijenata, posebno onih u financijskim poteškoćama, pridonoseći poboljšanju njihove ukupne ekonomske stabilnosti. Aktivnom podrškom financijskom zdravlju svojih klijenata, EBC Grupa također poboljšava zadovoljstvo i lojalnost klijenata, gradeći na prilici za poboljšanje vlastitih financijskih rezultata i tržišne pozicije.

Kao dio svog pristupa financijskom zdravlju, Erste grupa je trenutno u procesu uvođenja pokazatelja financijskog zdravlja (opisanih u S4-1 "Politike vezane uz potrošače i krajnje korisnike") svim bankama za građane na ključnim tržištima kako bi pomogla u implementaciji ovog okvira u srednjoj i istočnoj Europi.

#### **Financijska pismenost**

#### **Škola pametnih financija**

Škola pametnih financija je program financijske pismenosti Erste banke Hrvatska (EBC) koji obuhvaća radionice za sve punoljetne građane te učenike osnovnih i srednjih škola. Ovaj nacionalni program ima za cilj angažirati što veći broj građana u stjecanju znanja i vještina u upravljanju osobnim financijama, potičući ih na razmišljanje o budućim životnim i financijskim ciljevima te na svjesno upravljanje potrošnjom.

Ove radionice su besplatne, traju do 120 minuta, a vode ih EBC-ovi treneri. Provode se u malim grupama, s maksimalno 20 sudionika, gdje se uvode jednostavni alati za svakodnevno upravljanje osobnim financijama. Sudionici uče o svjesnom donošenju odluka potrošača i jednostavnim metodama za razvijanje navika štednje. Radionice se održavaju uživo u EBC-ovim podružnicama, školama i sveučilištima ili online putem aplikacije MS Teams. Osim toga, organiziraju se radionice financijske pismenosti za zaposlenike javnih i privatnih tvrtki u suradnji s njihovim sektorima za ljudske resurse i na temelju preporuka kolega iz Korporativnog poslovnog sektora i sektora malih i srednjih poduzeća Erste banke Hrvatska.

Od kraja 2023. do kraja 2024. održano je 105 radionica s oko 1.600 sudionika. Ukupno je do sada održano preko 900 radionica na kojima je sudjelovalo preko 15.200 polaznika. Kao i prethodnih godina, i tijekom 2024. godine fokus je na održavanju radionica namijenjenih mladima, odnosno učenicima osnovnih i srednjih škola te studenata. Ukupno je Erste banka do sada organizirala više od 500 radionica za mlade u kojima je sudjelovalo 11.200 mladih.

Najvrjedniji resurs dodijeljen Školi pametnih financija je ljudski kapital. Program su osmislili i proveli interni stručnjaci banke, koji također provode programske aktivnosti. U Školu pametnih financija uključena su ukupno 23 zaposlenika banke, uključujući 20 edukatora.

Vremenska razdoblja uključuju procjene za kraj godine, pet godina i deset godina. Kvantitativne informacije uključuju broj radionica i sudionika, kao i rezultate ankete o zadovoljstvu radionicama. Kvalitativne informacije obuhvaćaju rezultate PR i marketinških aktivnosti, zajedno s projekcijama značajnih učinaka.

#### PROGRAM LEAVE A GOOD MARK (OSTAVI DOBAR TRAG)

Erste Bank Hrvatska (EBC) je u 2023. godini u suradnji s partnerima Zakladom Solidarna, Social Prudence, Panda Communications i Erste Zakladom završila prvi i započela drugi ciklus programa 'Ostavi dobar trag'. Riječ je o programu koji ima za cilj poboljšati financijsku otpornost kroz poboljšanje kapaciteta za prikupljanje sredstava.

Ideja je nastala iz dugogodišnjeg iskustva inkluzivnog bankarstva koje banka provodi sa start-up poduzetnicima i neprofitnim organizacijama, podrške u prenošenju ideja 'iz teorije u stvarnost' te razumijevanja administrativnog opterećenja i uključenosti neprofitnog sektora u utrku za EU fondovima. Sastoji se od dva dijela – edukativnog i mentorskog, kroz koji se svim sudionicima pruža individualna podrška za razvoj društvenog poduzetničkog plana, strategija prikupljanja sredstava, storytelling uz upute za prilagodbu digitalnih kanala kao preduvjet za uspješnu provedbu kampanje prikupljanja sredstava.

Program su prošle ukupno 22 udruge. Kroz podršku akcijama prikupljanja sredstava, organizacije su prikupile preko 50.000 eura za provedbu svojih programa. Pozitivni učinci revidiraju se izravnim povratnim informacijama kupaca i anonimiziranim anketama. Program je poboljšán na temelju prikupljenih informacija, koje se obično ažuriraju poboljšanjem sadržaja, financijskom vidljivošću i povećanjem broja predanih partnera.

#### PRIVATNOSTI

##### ULAGANJE U PROGRAME OSPOSOBLJAVANJA USMJERENE NA KLIJENTA

Erste Grupa, uključujući EBC Grupu, posvećena je usavršavanju plana odgovora na incidente kao ključnog elementa naših napora za ublažavanje rizika na temu privatnosti i obrade podataka. Iako postoje jasni protokoli za identificiranje, izvještavanje, istraživanje, naučene lekcije i ublažavanje potencijalnih negativnih učinaka na kupce, ti se protokoli moraju komunicirati i podučavati svim zaposlenicima u cijeloj grupi.

Ulaganje u programe osposobljavanja usmjerene na kupca osigurava da su svi članovi osoblja dobro opremljeni znanjem i vještinama potrebnim za sigurno rukovanje korisničkim podacima. Osim toga, od naših se zaposlenika očekuje da mogu učinkovito komunicirati s našim kupcima o obradi njihovih osobnih podataka. Naglašavajući važnost zaštite i sigurnosti podataka, EBC nastoji ne samo zaštititi podatke svojih kupaca i zadržati njihovo povjerenje u svoju organizaciju, već i poticati kulturu odgovornosti podizanjem svijesti među svojim zaposlenicima o potencijalnim rizicima.

Svi zaposlenici dužni su pohađati edukaciju jednom godišnje, a EBC grupa prati stopu sudjelovanja. Program osposobljavanja nadzire službenik za zaštitu podataka (DPO), s timom odgovornim za organizaciju i provođenje tih treninga. U skladu s internim aktima o zaštiti osobnih podataka i informacijskoj sigurnosti, ove edukacije provode se redovito i ad hoc – uključujući postojeće zaposlenike i nove zaposlenike putem procesa uključivanja.



Godišnji treninzi kao i ad-hoc edukacije, kada je to potrebno, jačaju najbolje prakse i informiraju zaposlenike o najnovijim sigurnosnim prijetnjama i strategijama ublažavanja. Nadalje, u okviru inicijative Grupe, članci namijenjeni zaposlenicima EBC-a objavljuju se na redovnoj i kvartalnoj osnovi, koji pokrivaju različite teme kao što su klasifikacija podataka, prijevare/socijalni inženjering, kibernetička higijena i kvizovi za podizanje svijesti o krađi identiteta.

## OKVIR KONTROLE ZAŠTITE PODATAKA

Za ključna tržišta upotrebljava se poseban okvir za kontrolu zaštite podataka kako bi se osiguralo kontinuirano pridržavanje standarda zaštite podataka i utvrdila sva područja koja je potrebno poboljšati. Dizajn i provedba kontrolnog okvira proizlazi iz zahtjeva definiranih u Politici zaštite podataka Grupe, Postupku legitimnosti obrade podataka Grupe, Postupku odgovornosti voditelja obrade podataka Grupe, Postupku transparentnosti zaštite podataka Grupe i Postupku prava ispitanika te Postupku službenika za zaštitu podataka Grupe. Kontrole stoga obuhvaćaju načela koja se odnose na obradu osobnih podataka kako je utvrđeno u GDPR-u. Područje primjene kontrolnog okvira je praćenje i osiguravanje pravilne provedbe politike i postupaka. Samoprocjena se provodi na lokalnoj razini, a nakon toga odobrava na razini grupe. Kontinuirano praćenje i osiguranje kvalitete također se provodi na lokalnoj razini i razini Grupe.

## SUSTAV UPRAVLJANJA SIGURNOSĆU

Sustav upravljanja sigurnošću mjeri se i upravlja okvirom Erste Grupa Security Maturity Assessment (SMA). SMA je samoprocjena kontrole za mjerenje usklađenosti s implementiranim sigurnosnim zahtjevima kako je definirano u sigurnosnim politikama i postupcima. Glavni službenik za sigurnost odgovoran je za pravovremeno i ispravno izvršenje procjena SMA. Također, proces SMA integriran je u proces Okvira politike grupe. Grupni Security redovito provodi provjere kvalitete kontrola sigurnosnih ključeva i, gdje je primjenjivo, provjere na licu mjesta. Jednako tako, provodi redovite preglede s lokalnim poslovnim subjektom, uključujući EBC Grupu, kako bi uskladio kvalitetu unutar Erste Grupe.

## Pristup proizvodima i uslugama

### Mikrofinanciranje

Inicijativa za društveno bankarstvo EBC Grupe usmjerena je na financiranje poduzetnika za financiranje novoosnovanih poduzeća na našim ključnim tržištima koja nisu pokrivena redovnim poslovanjem s građanima, posebno ciljajući na klijente koji ne ispunjavaju kriterije prihvatljivosti redovne politike kreditiranja stanovništva. Ova inicijativa osigurava da ti pojedinci imaju pristup potrebnim financijskim sredstvima, doprinoseći ekonomskoj stabilnosti i rastu njihovih poduzeća.

Odjel za društveno bankarstvo osnovan je s namjenskim zaposlenicima s punim radnim vremenom (FTE) kako bi podržao financiranje početnih poduzeća i mikro poduzeća. Specifični programi uključuju "Poduzetnički starter – financiranje poduzetnika početnika", koji se fokusira na trenutno nezaposlene osobe.

Svake dvije godine provodi se procjena društvenog učinka, uključujući ex post ankete s klijentima, kako bi se ocijenila učinkovitost tih inicijativa. Tom kontinuiranom procjenom osigurava se da aktivnosti društvenog bankarstva i dalje imaju pozitivan učinak na financijsko zdravlje klijenata, pridonoseći njihovoj ukupnoj ekonomskoj stabilnosti i boljoj kvaliteti života.

### Podrška društvenim organizacijama

Stručnjaci i mentori za društveno bankarstvo EBC Grupe pružaju profesionalne savjete i financijska rješenja za podršku nevladinim organizacijama i društvenim poduzećima. Banka nudi kredite za obrtna sredstva, kredite za premošćivanje i investicijske kredite. Sektor za socijalno bankarstvo podržava financiranje početnih poduzeća i mikropoduzeća. Rezultati za 2024. bit će dostupni početkom 2025.

## S4-5 – CILJNE VRIJEDNOSTI ZA UPRAVLJANJE ZNAČAJNIM NEGATIVNIM UČINCIMA, POTICANJE POZITIVNIH UČINAKA I UPRAVLJANJE ZNAČAJNIM RIZICIMA I PRILIKAMA

### Financijsko zdravlje (prilika)

#### Ciljna vrijednost indeksa korisničkog iskustva (CXI)

Erste Grupa, uključujući EBC Grupu, posvećena je poboljšanju financijskog zdravlja i ekonomske stabilnosti svojih klijenata. Ta se predanost odražava u nekoliko ključnih inicijativa i ciljeva. Poboljšanjem financijskog zdravlja svojih klijenata, EBC Grupa nastoji poboljšati njihovo zadovoljstvo i lojalnost, što su ključne komponente CXI-ja – ovaj indeks dio je širokog okvira Erste grupe te se izračunava i prati na razini Erste grupe.

Indeks korisničkog iskustva (CXI) mjeri zadovoljstvo i lojalnost kupaca, što proizlazi iz ocjena zadovoljstva, preporuka, spremnosti za promjenu banke, rezultata truda kupaca i stopa otkupa. Bilježi cjelokupno korisničko iskustvo i njegov učinak na odnos s EBC-om. CXI se izračunava pomoću formule:

$$CXI = \%zagovara + \%vjerni\ kupci + 0.5 \times \%jednostavno\ zadovoljni - \%neangažirani - \%nezadovoljni$$

	<b>% Nezasadovoljni</b> Zadovoljstvo 0-4	<b>% Neangažirani</b> Zadovoljstvo 5-6	<b>% Jednostavno zadovoljni</b> Zadovoljstvo 7-10	<b>% Lojalnih</b> Jednostavno zadovoljni Stopa otkupa 9-10 Promjena banke 0-1	<b>% Zagovoratelja</b> Lojalni Preporuka 10 Trud 10
<b>Naspram konkurencije</b>	Jasan konkurentski nedostatak	Konkurentski nedostatak	Nema prednosti niti nedostataka	Jasna konkurentska prednost	Jasna konkurentska prednost
<b>Vjerojatno ponašanje</b>	Vjerojatno će promijeniti banku čim budu mogli	Vjerojatno će potražiti bolje ponude i promijeniti banku	Odlaze lako čak i za malo bolju ponudu	Vjerojatno će se odlučiti za ponovnu kupnju, i platiti dodatnu cijenu	Vjerojatno će preporučiti prijateljima i obitelji
<b>Ciljne vrijednosti</b>	<b>Optimizirati</b>		<b>Neutralno</b>	<b>Maksimizirati</b>	

CXI se mjeri tromjesečnim i godišnjim istraživanjima koja provodi vanjski institut za istraživanje tržišta, a obuhvaća privatne, mikro i male i srednje segmente. Ova istraživanja uključuju 2.400 telefonskih intervjua godišnje u segmentu maloprodaje i najmanje 1.600 tvrtki po zemlji u korporativnom segmentu. Rezultati se koriste za postavljanje ciljnih vrijednosti za sljedeću godinu, s ciljem značajnih godišnjih poboljšanja i u konačnici postajući lider u CXI-ju u svakoj zemlji. CXI se također koristi u procjeni bonusa za menadžment i zaposlenike, s ciljevima koje postavljaju ljudi i kultura grupe, Korisničko iskustvo grupe i relevantne poslovne linije. Zbog velike količine istraživanja tržišta uključenih u izračun CXI-ja, ograničenje ove pokazatelji je standardna devijacija.

Podržavajući financijski isključena mikropoduzeća i start-upove, Erste grupa njeguje ekonomsku stabilnost i povećava zadovoljstvo kupaca, čime pozitivno utječe na CXI.

Tablica 38: Indeks korisničkog iskustva (CXI)

	PI		Mikro		MSP		Ukupan	
	Razlika u odnosu na prva 3 konkurenta		Razlika u odnosu na prva 3 konkurenta		Razlika u odnosu na prva 3 konkurenta		Razlika u odnosu na prva 3 konkurenta	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Erste Bank Hrvatska	13,2	13,6	6,8	2,2	9,3	8,2	11,1	10,2

\* nema usporedbe s prethodnom godinom, zbog promjena u Top 3 banke

\*\*nema usporedbe s prethodnom godinom, zbog promjena u definiciji segmenta MSP-ova broj 1 na odgovarajućem tržištu

EBC je i u 2024. godini uspio zadržati izvrsne ocjene zadovoljstva korisnika iz prethodne godine što je vidljivo u sljedećem paragrafu u kojem Erste grupa daje pregled rezultata. EBC je među najboljim bankama, prema CXI rezultatu, na svojim tržištima.



### CXI Privatni klijentil

U segmentu privatnih klijenata Erste Bank Hrvatska ostvarila je najbolje ocjene na tržištima Erste Grupe.

### CXI mikro segment

U mikro segmentu Erste Bank Hrvatska uspjela je napredovati u odnosu na prva 3 konkurenta. Erste Bank Hrvatska također je uspjela preuzeti vodstvo na lokalnom bankarskom tržištu.

### CXI segment malih i srednjih poduzeća

U segmentu malih i srednjih poduzeća, Erste Bank Hrvatska ostvarila je prvo mjesto na svojem tržištu. Razvoj u ovom segmentu je stabilan u odnosu na top 3 konkurenta na većini tržišta.

## Financijsko zdravlje (pozitiva učinak) i društveno bankarstvo

### CILJNE VRIJEDNOSTI

#### Privatnost

Zbog visoke razine regulacije u području zaštite podataka i kibernetičke sigurnosti, Erste grupa nije postavila dodatne sveobuhvatne kvantitativne ciljne vrijednosti. Međutim, cilj Erste grupe uključujući i EBC grupu je kontinuirano strogo poštivanje GDPR-a kako bi se osigurala najviša razina zaštite podataka korisnika i spriječila regulatorne kazne.

#### Društveno bankarstvo

EBC Grupa posvećena je promicanju društvenog bankarstva kako bi poboljšala pristup proizvodima i uslugama, kao i financijsko zdravlje svojih klijenata kroz inicijative za financijsku pismenost. Postavljeni ciljevi izravno podržavaju ove ciljeve i doprinose ekonomskoj stabilnosti kupaca. Ciljne vrijednosti financiranja društvenog bankarstva odnose se na mjerenje učinkovitosti inicijativa društvenog bankarstva EBC Grupe, dok ciljna vrijednost koja se odnosi na inicijative za potporu obrazovanju mjeri učinkovitost pozitivnog učinka EBC Grupe na financijsko zdravlje.

Ciljna vrijednost obujma financiranja društvenog bankarstva usmjeren je na povećanje pristupa financijskim uslugama za pojedince na svim ključnim tržištima. To se postiže financiranjem mikropoduzeća i novoosnovanih poduzeća koja ne ispunjavaju redovne kriterije kreditiranja stanovništva.

Cilj koji se odnosi na financijsko zdravlje (pozitivan učinak) polaznika podrške obrazovanju ima za cilj povećati financijsko obrazovanje i znanje među pojedincima, posebno skupinama u nepovoljnom položaju. Ove obrazovne aktivnosti organiziraju se i provode na svim ključnim tržištima.

Ciljna vrijednost otvaranja i zadržavanja radnih mjesta odnosi se na broj radnih mjesta koja su otvorena ili zadržana kao rezultat financiranja društvenog bankarstva. To se procjenjuje redovitim anketama i izvješćima. Te se ciljne vrijednosti kontinuirano prate i ocjenjuju kako bi se osigurala njihova učinkovitost i pozitivan učinak. Obujam financiranja društvenog bankarstva kvartalno izvještavaju sektorilokalnih subjekata Erste grupi. O broju sudionika financijske pismenosti godišnje izvještavaju lokalne organizacijske jedinice.

Promicanjem društvenog bankarstva i postizanjem ovih ciljnih vrijednosti, Erste grupa doprinosi financijskom zdravlju i ekonomskoj stabilnosti svojih klijenata, što u konačnici dovodi do bolje kvalitete života i jače tržišne pozicije.

### POKAZATELJI USPJEŠNOSTI

EBC Grupa razvila je godišnje pokazatelje uspješnosti društvenog bankarstva. Dio njih služi kao mjera za praćenje napretka postavljenih ciljnih vrijednosti društvenog bankarstva.

Tablica 39: Financiranje društvenog bankarstva

	Do 2022.	2023	2024	Do 2030.
<b>Novo financiranje društvenog bankarstva u milijunima eura</b>	12	5,2	6,4	50,0
Broj novih financiranih klijenata	525	163	189	2.000
Mikrofinanciranje i financiranje početnih poduzeća u milijunima EUR	7,2	2,5	3,9	31,0
Mikrofinanciranje i financiranje start-upova u broju novih financiranih klijenata	395	105	131	1.200
Financiranje društvene organizacije u milijunima EUR	4,8	2,7	2,54	19,0
Financiranje društvene organizacije u broju novih financiranih klijenata	130	58	58	800
Broj sudionika edukacije	13.548	8.889	8.756	8.756

# Informacije o poslovnom ponašanju

## POSLOVNO PONAŠANJE

Ovaj se dio izvještaja o održivosti usredotočuje na poslovno ponašanje EBC Grupe i njezinu predanost etičkom ponašanju. EBC Grupa pridaje veliku vrijednost etički ispravnom ponašanju, smatrajući ga temeljnim preduvjetom za svoje poslovanje i strateške prioritete. Ova se predanost odražava u svrsi poduzeća, koja zahtijeva od zaposlenika da razmotre ne samo zakonitost i profitabilnost poslovnih odluka, već i jesu li one ispravne. Na temelju toga, Kodeks ponašanja EBC Grupe, koji je uprava odobrila 2015. i ažurirala u siječnju 2025., utvrđuje obvezujuća pravila i etička načela za sve zaposlenike i članove odbora. Kodeks naglašava odgovornost, poštovanje i održivost u svim poslovnim aktivnostima. Osim toga, EBC Grupa predana je načelima Globalnog sporazuma UN-a, koja uključuju poštovanje ljudskih prava, radnih standarda i borbu protiv korupcije, oslanjajući se na ključne međunarodne deklaracije i konvencije.

U kontekstu dvostruke procjene značajnosti (DMA), u okviru poslovnog ponašanja identificirana su dva pitanja održivosti, od kojih svako ima pozitivne učinke:

Tablica 40: Značajni učinci, rizici i prilike povezane s poslovnim ponašanjem

Podtema	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Lanac vrijednosti	Vremensko razdoblje
G1-Zaštita zviždača	Pozitivan učinak	Zaštita zviždača u EBC Grupi ima pozitivan učinak potičući prijavljivanje neprimjerenog ponašanja, što dovodi do sigurnijeg i usklađenog radnog okruženja.  Temeljem Programa zviždača kao predmeta Politike zviždača, pozivaju se sve osobe zaposlene u banci, bez obzira na pravnu osnovu na kojoj obavljaju posao za banku, da u ranoj fazi daju informacije o svakom ponašanju drugih zaposlenika klijenata ili trećih osoba koje nije u skladu s važećim pravilima, propisi, akti banke i etička načela. Sve optužbe putem zviždača čuvaju se kao tajne i moraju se provjeriti.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni
G1 – Korupcija i podmićivanje – sprečavanje i otkrivanje, uključujući osposobljavanje	Pozitivan učinak	Preventivna edukacija koja se nudi svim zaposlenicima može se učinkovito suprotstaviti potencijalnoj korupciji i podmićivanju, što koristi interesima potrošača, zaposlenika, poslovnih partnera i društva u cjelini te promiče povjerljivo i etičko poslovno okruženje.  Erste banka ima nultu toleranciju prema bilo kojem obliku negativnog ponašanja kao što su korupcija i davanje/primanje mita u odnosu na zaposlene, menadžment, klijente i poslovne partnere. Politika Sukob interesa i borba protiv podmićivanja i korupcije uspostavlja minimalne standarde za borbu protiv korupcije i davanja/primanja mita, kao i standarde za upravljanje općim vrstama sukoba interesa.	Vlastito poslovanje	Kratkoročni

### Zaštita zviždača

Zaštita zviždača u EBC Grupi igra ključnu ulogu u pozitivnom učinku na radno okruženje i društvo poticanjem prijavljivanja neprimjerenog ponašanja, čime se osigurava integritet i etički standardi organizacije. Pružajući siguran i povjerljiv kanal za sve dionike za prijavljivanje neetičnog ponašanja, EBC Grupa osigurava da se potencijalni problemi rješavaju brzo i učinkovito.

## Korupcija i podmićivanje – prevencija i otkrivanje, uključujući edukaciju

Preventivna edukacija koja se nudi svim zaposlenicima još je jedna ključna komponenta EBC-ove strategije za svoje zaposlenike u borbi protiv potencijalne korupcije i podmićivanja. Educirajući zaposlenike o važnosti etičkog ponašanja i pružajući im alate za prepoznavanje i sprječavanje korupcije, EBC jača svoju predanost korporativnoj odgovornosti i etičkim poslovnim praksama.

U konačnici, ove inicijative doprinose pozitivnoj korporativnoj kulturi i poboljšavaju reputaciju EBC-a kao odgovorne i etičke financijske institucije. EBC Grupa pokazuje svoju predanost etičkom poslovnom ponašanju i jača svoju poziciju pouzdanog partnera u financijskoj industriji.

## Ostala pitanja povezana s održivošću

### Zagovaranje

Erste Bank Hrvatska bavi se zagovaračkim aktivnostima na nacionalnoj razini kroz članstvo u nekoliko interesnih organizacija. Teme od interesa EBC-a uključivale su inicijative koje potiču domaće politike koje pogoduju hrvatskom gospodarstvu i razvoju ukupne poslovne klime u Hrvatskoj, dodatno jačaju pravnu i investicijsku sigurnost, promiču zdravu tržišnu konkurentnost, kao i one koje imaju za cilj osigurati nesmetan proces ESG/zelene tranzicije.

Odabrana članstva:

Hrvatska gospodarska komora (obvezno članstvo po zakonu)

Hrvatska bankarska udruga

Hrvatska udruga poslodavaca

Vijeće stranih ulagača Hrvatska

Hrvatski poslovni savjet za održivi razvoj

Vijeće za zelenu gradnju Hrvatska

Međunarodni institut za klimatske aktivnosti

## G1-1 – POLITIKE POSLOVNOG PONAŠANJA I KORPORATIVNA KULTURA

Politike EBC Grupe koje se odnose na poslovno ponašanje obuhvaćaju Kodeks ponašanja u EBC Grupi, koji njeguje njezinu korporativnu kulturu ugrađujući njezine temeljne vrijednosti ljudi, pravednosti i transparentnosti u svaki aspekt poslovanja. Stoga je kultura EBC Grupe usklađena s vrijednostima Erste Grupe i poslovne strategije. Vodstvo igra ključnu ulogu u kulturi EBC Grupe, vođeno njezinih pet dimenzija vodstva: izvan zone udobnosti, vodstvo usluge, učinak na učinak, orijentacija na budućnost i orijentacija na klijenta. Kodeks ponašanja također služi kao vodič za vođe kako bi osigurali da je organizacija spremna za budućnost uz pridržavanje svih relevantnih etičkih standarda. EBC Grupa redovito prati i usavršava svoju kulturu kroz razmjene, povratne informacije zaposlenika i 360 procjene vodstva kako bi osigurala da ostane snažna i učinkovita. Kodeks ponašanja dostupan je na web stranici EBC-a. EBC Grupa poboljšava svoju korporativnu kulturu kroz razvoj vodstva, edukaciju zaposlenika o vrijednostima i etici, provođenje povratnih informacija o vodstvu 360 i anketa o angažmanu. EBC Grupa također nudi otvorene forume i programe uključivanja. Kulturne inicijative EBC Grupe uključuju raznolikost i inkluziju (D&I), društvenu odgovornost i napore za održivost.

Kako bi osigurala integritet i povjerenje u organizaciju, EBC Grupa je implementirala dvije ključne politike: Politiku zviždača i Politiku o sukobu interesa i borbi protiv podmićivanja i korupcije. Te su politike ključne sastavnice upravljačke strukture i doprinose etičkom i transparentnom radnom okruženju.

### Zaštita zviždača

Politika zviždača u EBC Grupi uspostavlja standarde na razini cijele grupe za prepoznavanje, prijavljivanje i istraživanje zabrinutosti u vezi s nezakonitim ponašanjem. Politika zviždača temelji se na Direktivi EU 2019/1937 prenesenoj u Zakon o zaštiti zviždača

EBC Grupa pruža različite kanale za prijavljivanje problema, uključujući intranetski portal, poštu, telefon i osobne sastanke. Ti su kanali dostupni ne samo zaposlenicima već i trećim stranama, u skladu s važećim zakonima o zaštiti zviždača. Informacije o zviždačima pružaju se putem EBC intranet portala i internih obveznih edukacija. Službenici za zviždače su kvalificirani i ovlašteni zaposlenici educirani za siguran rad, čuvajući povjerljivost identiteta zviždača i trećih strana.

Službenik za zviždače, primanje i obrada informacija o postupku i zaštiti od odmazde dostupan je u odjeljku FAQ na platformi Erste Integrity za zviždače, Erste Integrity. Sustav 'Erste Integrity' uključuje interni ured za prijavljivanje u kojem zaposlenici mogu prijaviti sumnjive slučajeve ili postaviti pitanja o mogućim kršenjima. Službenik za zviždače, u sektoru glavnog službenika za rizike, zapošljavaju kvalificirani i ovlašteni zaposlenici u funkciji Sektora za nefinancijske rizike. Prijave se primaju i obrađuju povjerljivo u skladu sa standardiziranim postupkom, pri čemu se sve prijave istražuju i prema potrebi se poduzimaju odgovarajuće mjere. Sustav pruža zaštitne mjere za zviždače, uključujući zaštitu anonimnosti, zaštitu uključenih pojedinaca i zaštitu od lažnih optužbi. Ispravna obrada zabrinutosti osigurana je redovitim izvještavanjem Upravnog odbora, kao i unutarnjim i vanjskim revizijama.

Politika zviždača obuhvaća sve zaposlenike, kupce i treće strane i uključuje kategoriju za "Neprihvatljivo ponašanje" za zabrinutost zbog nasilja, diskriminacije, uznemiravanja i sličnog nedoličnog ponašanja. Sektor za nefinancijske rizike u području glavnog direktora za rizike zajedno s Sektorom za ljudske resurse odgovoran je za njegovu provedbu uz sudjelovanje i podršku predstavnika zaposlenika kako bi se osiguralo bolje prihvaćanje među zaposlenicima.

Sve politike koje se odnose na zaposlenike dostupne su na intranetu, dostupne internim dionicima, a vanjski dionici formiraju se putem web stranica Erste Grupe i platforme za zviždače 'Erste Integrity' na internetu.

### **Korupcija i podmićivanje – prevencija i otkrivanje, uključujući edukaciju**

Politika o sukobu interesa i borbi protiv podmićivanja i korupcije izravno se bavi pozitivnim učinkom utvrđenim u procjeni značajnosti, Korupcija i podmićivanje – sprečavanje i otkrivanje, uključujući osposobljavanje. Politikom se uspostavljaju sveobuhvatni standardi za sprečavanje i otkrivanje sukoba interesa, podmićivanja i korupcije. Politika je izvedena iz Izjave o svrsi i Kodeksa ponašanja. U politici su definirane odgovornosti i standardizirani postupci za upravljanje sukobima interesa i borbu protiv podmićivanja i korupcije na svim razinama poslovanja EBC Grupe. Cilj je spriječiti kršenje zakona i zaštititi ugled kompanije kroz odgovornu korporativnu kulturu, jasan okvir usklađenosti i odgovarajuće kvalifikacije zaposlenika. Ova se politika provodi kroz preventivnu edukaciju koja se nudi svim zaposlenicima. Edukacija učinkovito suzbija potencijalnu korupciju i podmićivanje, pogodujući interesima potrošača, zaposlenika i poslovnih partnera te promičući povjerljivo i etičko poslovno okruženje.

Smatra se da su svi pojedinci izloženi riziku od podmićivanja i korupcije, stoga EBC Grupa ne pravi razliku između zaposlenika. Stoga su internetske osposobljavanja o sukobu interesa i borbi protiv podmićivanja i korupcije (WBT) obvezne za sve zaposlenike EBC-a. Osposobljavanje pruža pregled različitih vrsta sukoba interesa, kao što su postupanje s naknadama, sekundarne aktivnosti, organizacijski sukob interesa, povjerljivi sukobi interesa i sukobi interesa u pogledu nabave ili lanca opskrbe. WBT se sastoji od četiri kategorije: opće informacije, tretman beneficija, tretman sekundarnih aktivnosti te osobni i bliski odnosi. U njemu se detaljno opisuju različiti pojmovi kako bi se osiguralo ujednačeno razumijevanje te su predstavljeni postupci izvješćivanja i odobravanja za različite vrste sukoba interesa koji uključuju različite dionike. Treninzi su centralno definirani na hrvatskom jeziku. Zaposlenici moraju položiti test znanja sa stopom od najmanje 80% na kraju osposobljavanja. Osim toga, provodi se ciljana edukacija (povrh osnovne osposobljavanja) za Upravu, kao i za skupine zaposlenika koji rade u određenim područjima.

Službenik za usklađenost grupe prati stope završetka e-učenja uz podršku Sektora ljudskih potencijala i lokalno je odgovorna za praćenje implementacije e-učenja i eskalaciju slučajeva nedovršenosti. Prema statistici Sektora za ljudske resurse, na kraju 2024. stopa dovršetka bila je iznad 94%.

Postupci praćenja uključuju obveze izvješćivanja putem alata za izvješćivanje ili e-pošte, analizu podataka koju provodi Sektor za nefinancijske rizike radi otkrivanja značajnih nedostataka za potrebe osposobljavanja, ad hoc kontrole u slučaju sukoba interesa i preglede dokumentacije. Svi relevantni subjekti EBC Grupe i njihovo osoblje moraju implementirati potrebne politike, procese i infrastrukturu kako bi u potpunosti podržali usklađenost s definiranim minimalnim standardima. Politika se primjenjuje u svim geografskim područjima u kojima EBC Grupa posluje i bavi se potrebama i problemima svih pogođenih skupina dionika.

Politiku odobravaju svi članovi Uprave, koji su pravno odgovorni i odgovorni za ABC politiku na razini cijele grupe. Dokument je u vlasništvu Sektora za nefinancijske rizike i slijedi ciklus pregleda od dvije godine, tijekom kojeg se sadržaj pregledava i ocjenjuje na temelju promjena pravnih akata ili preporuka tijela javne vlasti. Istrage u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem korupcije i podmićivanja provodi Službenik za usklađenost i odvojen je od lanca upravljanja.

Pravila su dostupna putem intraneta svim zaposlenicima i dio su godišnje osposobljavanja o usklađenosti koju svi zaposlenici moraju završiti. Lokalni vlasnici procesa definiraju detaljne procese i propise koji se putem intraneta uvode zaposlenicima.

### G1-3 – Sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja

Interna prijevarena koja uključuje podmićivanje i/ili korupciju događa se kada zaposlenik nezakonito prihvaća ili nudi mito kako bi utjecao na odluke ili stekao neopravdane prednosti. Korupcijski incident definira se kao zlouporaba povjerene javne ili poslovne moći, položaja ili resursa za privatnu korist, bilo od strane izabranih vladinih dužnosnika ili drugih privatnih osoba. Podmićivanje, oblik korupcije, definira se kao čin primanja koristi, bilo financijske ili nefinancijske, koja mijenja ponašanje primatelja. Incident podmićivanja uključuje namjerno nuđenje, davanje, primanje ili traženje koristi, izravno ili neizravno, ili putem treće strane, kako bi se neprimjereno utjecalo na osobu u obavljanju dužnosti, kako bi se dobila ili zadržala korist ili bilo koja neopravdana prednost, ili kako bi se utjecalo na postupke službenika ili druge osobe zadužene za javnu ili poslovnu dužnost.

Kada se sumnja na incident interne prijave koji uključuje podmićivanje ili korupciju, Sektor za upravljanje nefinancijskim rizicima provodi sveobuhvatnu istragu incidenta. Unutar EBC Grupe, Službenik za usklađenost grupe je, zajedno s skupinom za financijski kriminal i skupinom za upravljanje operativnim i IKT rizicima, dio Sektora za upravljanje nefinancijskim rizicima dodijeljen glavnom direktoru za rizike, ali izravno odgovara Upravi koja osigurava da se svi navodi istraže neovisno i sveobuhvatno. Odgovornost za pitanja usklađenosti - u slučaju kršenja etičkog ponašanja - snosi Sektor ljudskih potencijala koji je dodijeljen glavnom izvršnom direktoru, ali odgovara izravno Upravi. Ishodi istraga prijavljuju se upravi prema interno definiranim procesima eskalacije. U slučaju da se pojavi sumnja na internu prijavu za zaposlenika koji je već otpušten, Sektor za upravljanje nefinancijskim rizicima zajedno sa Sektorom ljudskih potencijala i Pravnim odjelom poduzet će korake po tom pitanju, što može dovesti do pravnih mjera.

Stoga je EBC Grupa uspostavila rigorozne postupke za sprječavanje, otkrivanje i upravljanje navoda ili incidenata korupcije i podmićivanja. Ti su naponi usmjereni na osiguravanje usklađenosti s financijskim sankcijama, embargima, usklađenošću s vrijednosnim papirima i dobrim ponašanjem, što uključuje programe za borbu protiv podmićivanja i korupcije. Osim toga, EBC je uveo namjenske smjernice za postupanje s poslovnim darovima i interni "Pravilnik o sponzorstvima i donacijama" Sektora za marketing, koji su u potpunosti usklađeni s politikom.

Redovitim praćenjem na temelju rizika koje provode jedinice Sektora za upravljanje nefinancijskim rizicima osigurava se pridržavanje tih postupaka i podiže svijest o rizicima usklađenosti među svim relevantnim osobljem. Kritični sukobi interesa, posebno oni koji ukazuju na korupciju, prijavljuju se Upravi i Nadzornom odboru EBC Grupe.

Službenici za usklađenost dobivaju posebne interne radne upute u kojima se navode postupci za sprječavanje, otkrivanje i upravljanje navoda ili incidenata korupcije i podmićivanja. Istrage provodi Sektor za upravljanje nefinancijskim rizicima koji djeluje neovisno o lancu upravljanja, osiguravajući nepristrane i temeljite istrage.

Proces eskalacije koji uključuje različite dionike (interna revizija, ljudski resursi, pravni sektor) provodi se kako bi se istražili potencijalni slučajevi korupcije ili podmićivanja.

Prijevarama se bavi EBC Fraud Management, koji zaposlenicima pruža sveobuhvatnu i obveznu edukaciju za sprječavanje prijave. Ova edukacija educira zaposlenike o uobičajenim shemama prijave, crvenim zastavicama, preventivnim mjerama i postupcima prijavljivanja, uključujući internu svijest o prijevarama. Uključuje pravni/regulatorni okvir EBC Grupe oko prijave, bavi se politikom nulte tolerancije i razradom svih vrsta prijave. Edukacija se bavi tehnikama otkrivanja prijave, strategijama za sprječavanje i prijavljivanjem prijave. Edukacija je namijenjena novim i postojećim zaposlenicima, sa specifičnim formatima i frekvencijama kako bi se osigurala sveobuhvatna pokrivenost. Novi zaposlenici prolaze edukaciju o prijevarama na licu mjesta dostupnu na hrvatskom jeziku.

Svi zaposlenici moraju svake dvije godine završiti obaveznu web edukaciju o prijevarama dostupnu na lokalnoj platformi za učenje Erste Grupe.

Službenik za usklađenost grupe prati stope završetka e-učenja uz podršku Sektora ljudskih potencijala, koji je lokalno odgovoran za praćenje implementacije e-učenja i eskalaciju slučajeva nedovršenosti.

Sljedeći podaci uključuju stope dovršetka edukacija unutar opsega EBC-a, koji se u osnovi temelji na većinskim udjelima i pristupu temeljenom na riziku usklađenosti. Stoga se područje primjene razlikuje od opsega konsolidacije MSFI-ja.

Tablica 41: Edukacija o borbi protiv korupcije i podmićivanja 2024.

Edukacija o borbi protiv korupcije i podmićivanja 2024	Rizične funkcije osoblja	Upravljačka tijela
Pokrivenost treninga	95,82%	100,00%
Ukupan broj završenih treninga	2.634	5

Podaci o edukaciji temelje se preliminarno na završetku grupnog web-baziranog treninga o COI i ABC-u (ili njegovim lokaliziranim verzijama). Tamo gdje ova edukacija još nije provedena, u statistici su uzeti u obzir usporedivi lokalni formati osposobljavanja COI i ABC. Grupni Conduct Compliance preporučuje lokalnim subjektima da dodijele WBT svojim zaposlenicima najmanje svake dvije godine. WBT obuhvaća sve relevantne aspekte različitih vrsta sukoba interesa, korupcije i podmićivanja, kako do njih dolaze, kako se mogu spriječiti i prijaviti. Temelji se na pravnom/regulatornom okviru Erste Grupe i politici Col/ABC Grupe, koja se bavi nultom tolerancijom prema svim vrstama korupcije i podmićivanja. WBT traje 1 sat, pri čemu teoretski unos traje 45 minuta, a kviz 15 minuta. Dodatni ad-hoc treninzi razlikuju se u trajanju i prilagođeni su specifičnom sadržaju i ciljanoj publici, na temelju rizika lokalnih subjekata. Članovi Nadzornog odbora dužni su svake godine sudjelovati u definiranim regulatornim edukacijama. Sektor ljudskih potencijala mora osigurati odgovarajućeg pružatelja usluga i platformu za učenje. Trenutačno EY pruža regulatornu edukaciju putem platforme za e-učenje, a uključene su i teme relevantne za ovaj izvještaj.

## G1-4 – SLUČAJEVI KORUPCIJE ILI PODMIĆIVANJA

Slučajevi korupcije ili podmićivanja unutar organizacije mogu ozbiljno ugroziti njezin integritet i etičke standarde. U EBC Grupi takvi se incidenti rješavaju s najvećom ozbiljnošću, u skladu s Politikom o sukobu interesa i borbi protiv podmićivanja i korupcije.

Nije bilo osuda za kršenje zakona o borbi protiv korupcije i podmićivanja, a broj novčanih kazni za takva kršenja je nula.

Tablica 42: Popis ključnih mjera povezanih s poslovnim ponašanjem

Podtema	Popis ključnih mjera	Politika
G1 – Korupcija i podmićivanje – sprečavanje i otkrivanje, uključujući osposobljavanje	Programi osposobljavanja za sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja	Politika o sukobu interesa i borbi protiv podmićivanja i korupcije

### Korupcija i podmićivanje – sprečavanje i otkrivanje, uključujući edukaciju

#### Programi osposobljavanja za sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja

EBC grupa uspostavila je sveobuhvatne programe osposobljavanja za sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja, usklađene s Politikom o sukobu interesa i borbi protiv podmićivanja i korupcije. Te tekuće mjere osmišljene su za podizanje svijesti, sprečavanje koruptivnog ponašanja i upravljanje svih značajnih nedostataka, čime se podupire pozitivan učinak promicanja povjerenja i etičkog poslovnog okruženja.

Zaposlenicima je dodijeljena internetska edukacija koja obuhvaća opća načela borbe protiv korupcije i specifična pitanja utvrđena analizama. Ti su treninzi obvezni i moraju se ponavljati kako je gore opisano (najmanje svake dvije godine). Sadržaji uključuju opće informacije, tretman beneficija, sporedne aktivnosti, osobne i bliske odnose. Redovite godišnje edukacije koje su dio kontinuirane edukacije za članove Nadzornog odbora osigurava vanjski pružatelj usluga. Osposobljavanja se razlikuju u trajanju zbog različitih modula i ažuriranja pravnog okvira.

Dodatna aktivnost na razini grupe je implementacija sustava Col/ABC SharePoint. Međutim, točan vremenski okvir za implementaciju unutar EBC Grupe tek treba utvrditi. Ta će platforma služiti kao središnje središte za prijenos znanja, uključujući teme kao što su sukob interesa, politika o sukobu interesa i borbi protiv podmićivanja i korupcije, važne osobe za kontakt i bilješke o internetskom osposobljavanju. Cilj je sustava SharePoint poboljšati pristupačnost i širenje ključnih informacija o usklađenosti u cijeloj tvrtki ili ustanovi.

Napredak tih mjera prati se evaluacijama internetskog osposobljavanja, analizom podataka, provjerama i procjenama rizika. Compliance Grupa, uz podršku Sektora za ljudske resurse, prati stope završetka programa e-učenja i eskalira slučajeve nedovršenosti. Implementacijom ovih ciljanih programa osposobljavanja i Col/ABC SharePointa, EBC Grupa učinkovito potiče pozitivne učinke identificirane u procjeni značajnosti 2024.





**Godišnji financijski  
izvještaji za godinu koja  
završava 31. prosinca  
2024.**

**Erste&Steiermärkische Bank d.d.**



## Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde i koji su usvojeni u EU, koji pružaju istinit i fer pregled financijskog stanja, rezultata poslovanja i novčanog tijeka Erste&Steiermärkische Bank d.d. zajedno sa njezinim ovisnim i pridruženim društvima (pod zajedničkim nazivom: Grupa) za navedeno razdoblje kao i za Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka), odvojeno.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- \_ odabir i dosljednu primjenu prikladnih računovodstvenih politika;
- \_ davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- \_ postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima; te
- \_ sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Grupa i Banka nastaviti poslovanje.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s prihvatljivom točnošću prikazuju financijski položaj Grupe i Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Grupe i Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Uprava je obavezna sastaviti Godišnji izvještaj koji se sastoji od financijskih izvještaja, Izvještaja posloводства i Izjave o odgovornosti u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Izvještaj posloводства i Izjava o odgovornosti se pripremaju u skladu sa člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu. Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnji izvještaj Banke, koje uključuje godišnje odvojene i konsolidirane financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s financijskim izvještajima, smatra se da su ga potvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

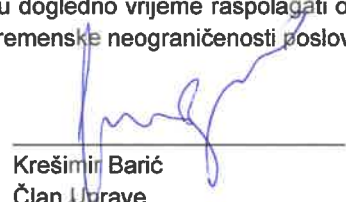
U skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2018/815 od 17. prosinca 2018. o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje („Uredba o ESEF-u“), Uprava je dužna sastaviti i objaviti godišnji izvještaj nekonsolidirani i konsolidirani u XHTML formatu te opisno označiti godišnje financijske izvještaje sastavljene sukladno MSFI-jevima u XHTML formatu koristeći XBRL oznake radi ispunjavanja uvjeta iz članka 462. Zakona o tržištu kapitala.

Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Grupa i Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima te stoga pri sastavljanju financijskih izvještaja i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

  
Christoph Schoefboeck  
Predsjednik Uprave

  
Martin Hornig  
Član Uprave

  
Hannes Frotzbacher  
Član Uprave

  
Krešimir Barić  
Član Uprave

  
Katarina Kraljević  
Članica Uprave

Erste&Steiermärkische Bank d.d.  
Jadranski trg 3a  
51 000 Rijeka  
Republika Hrvatska

27. ožujka 2025.

# Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima banke Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Izvešće o reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja

## MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja za godinu koja završava 31. prosinca 2024. kreditne institucije Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka Jadranski Trg 3/a ("Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa"), koji obuhvaćaju nekonsolidirani i konsolidirani Izveštaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2024., nekonsolidirani i konsolidirani Račun dobiti i gubitka, nekonsolidirani i konsolidirani Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani i konsolidirani Izveštaj o novčanim tokovima, nekonsolidirani i konsolidirani Izveštaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te Bilješke uz godišnje nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, nekonsolidirani i konsolidirani financijski položaj Banke i Grupe na 31. prosinca 2024., nekonsolidiranu i konsolidiranu financijsku uspješnost i nekonsolidirane i konsolidirane novčane tokove Banke i Grupe za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije ("MSFI").

## OSNOVA ZA MIŠLJENJE

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima ("MRevS"). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem Izvešću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe ("IESBA") ("IESBA Kodeks"), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

**PKF FACT revizija d.o.o.**

[www.fact.hr](http://www.fact.hr)

**OIB:** 66538066056 **MBS:** 050001274 **E:** ured@pkf.hr

**Zagreb:** Zadarska 80, 10 000 Zagreb; **Slavonski Brod:** Tome Skalice 8, 35 000 Slavonski Brod; **Karlovac:** Marmontova aleja 31, 47000 Karlovac

PKF FACT revizija d.o.o. upisana u registar Trgovačkog suda pod br. MBS – 050001274. IBAN: HR8123400091100068593 SWIFT: PBZGHR2X

Temeljni kapital 8.680,00 EUR, uplaćen u cijelosti. Uprava: Jeni Krstičević, predsjednik Uprave i Ljiljana Lalić Dubravčić, član Uprave.

PKF FACT revizija je članica PKF International Limited zajednice pravno neovisnih tvrtki i ne prihvaća nikakvu odgovornost ili obvezu za činidbe ili nečinidbe bilo koje druge tvrtke članice ili korespondentske tvrtke ili tvrtki.

# Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

## KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da su niže navedena pitanja ključna revizijska pitanja koje treba objaviti u našem Izvešću neovisnog revizora:

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><b>Procjena umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke kredita i predujmova klijentima</b></p> <p>Na 31. prosinca 2024. godine, Banka i Grupa su iskazale kreditni gubitak po kreditima i predujmovima klijentima i to Banka u iznosu od 244 milijuna eura, a Grupa u iznosu od 268 milijuna eura. Procjenu umanjenja vrijednosti odabrali smo za ključno revizijsko pitanje zbog složenosti izračuna i subjektivnosti prosudbe koji se temelje na opsežnom postupku utvrđivanja iznosa umanjenja vrijednosti kreditnog gubitka, procjeni trenutka njegova priznavanja i složenom modelu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Umanjenje vrijednosti izravno utječe na očuvanje kapitala i njegove adekvatnosti.</p> <p>Za kredite klasificirane u razinu 1, umanjenje vrijednosti se računa na skupnoj osnovi kao iznos jednak očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju. Ukoliko je nastupilo značajno povećanje kreditnog rizika, umanjenje vrijednosti se računa kao očekivani kreditni gubitak tijekom vijeka trajanja kredita, a krediti se klasificiraju u razinu 2. Za kredite kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza, a koji nisu pojedinačno značajni, kreditni gubici se računaju na skupnoj osnovi.</p> <p>Očekivani kreditni gubici za izloženost ("ECL") utvrđuju se temeljem procjene vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza na razini izloženosti ("PD"), procjene gubitaka u slučaju neispunjenja obveza ("LGD"), definicije značajnog povećanja kreditnog rizika, te izloženosti u trenutku stupanja u status neispunjenja obveza ("EAD").</p>	<p><b>Naš revizijski pristup bio je sljedeći:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Snimili smo proces upravljanja kreditima, stekli razumijevanje kontrolnog okruženja, načina vođenja kredita i politike njihovog vrednovanja;</li> <li>• Stekli smo razumijevanje funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz upravljanje kreditnim rizikom, proces odobravanja i praćenja kredita i postupaka procjene potrebnog umanjenja vrijednosti kredita i predujmova klijentima i provjerili njihovu učinkovitost;</li> <li>• Provjerili smo klasifikaciju kredita i pripadajuća umanjenja vrijednosti sukladno MSFI 9 i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija;</li> <li>• Pregledali smo i ocijenili metodologiju priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod nastupanja statusa neispunjenja (EAD) te smo pritom koristili iskustvo stručnjaka za statističke i matematičke modele;</li> <li>• Provjerili smo kvalitetu i ispravnost korištenih povijesnih financijskih informacija, prikladnost korištenih pretpostavki i makroekonomskih prospektivnih informacija;</li> <li>• Provjerili smo rezultate validacije modela i upravljanje modelom u skladu s MSFI 9 kako bi potvrdili ispravnost alokacije u pojedine faze umanjenja zbog kreditnog rizika;</li> </ul>

# Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

## KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><b>Procjena umanjnja vrijednosti za kreditne gubitke kredita i predujmova klijentima (nastavak)</b></p> <p>Modeli izračuna ECL koriste prospektivne informacije koje predstavljaju najbolju procjenu utjecaja makroekonomskih pokazatelja na rizik portfelja Banke i Grupe.</p> <p>U 2024. godini zbog bolje kvalitete povijesnih informacija korištenih u modelu izračuna ECL, Banka je izmijenila razinu oslanjanja na povijesne podatke u procesu određivanja rizičnih parametara.</p> <p>Za pojedinačno značajne izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza kreditni gubici se računaju na pojedinačnoj osnovi. Izračun umanjnja vrijednosti sastoji se od pojedinačne procjene razlike bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, a koji uključuju i novčane tokove od realizacije kolaterala, gdje je primjenjivo i korištenje ključnih pretpostavki kao što je vjerojatnost scenarija. Diskontiranje novčanih tokova zasniva se na efektivnoj kamatnoj stopi.</p> <p><b>Povezane objave u pripadajućim godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima</b></p> <p>Vidjeti bilješku 14. Financijska imovina po amortiziranom trošku-<i>Kredit i predujmovi klijentima</i>, bilješke od 28. do 34. za detaljnije informacije o očekivanim kreditnim gubicima ("ECL") po kreditima i predujmovima klijentima te bilješku 10. <i>Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata prema MSFI 9.</i></p>	<p><b>Naš revizijski pristup bio je sljedeći (nastavak):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Provjerili smo točnost rezultata izračuna ECL na primjeru sa rezultatima dobivenim iz postojećeg alata za izračun ECL, te smo provjerili njihovu usklađenost s računovodstvenim evidencijama;</li> <li>• Ocijenili smo prikladnost objava u odnosu na MSFI.</li> </ul> <p>Za umanjnje vrijednosti koja se određuju na pojedinačnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i najvećeg rizika po pojedinim karakterističnim grupama plasmana;</li> <li>• Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita;</li> <li>• Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjnja vrijednosti, preračun ili kritičko preispitivanje ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu, prikladnost odbranih scenarija, prikladnosti vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od unovčenja kolaterala.</li> </ul> <p>Za umanjnje vrijednosti koja se određuju na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Preispitali smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD);</li> <li>• Ocijenili smo prikladnost klasifikacije izloženosti i izračun ECL-a pojedinačnih izloženosti na dan Balance, kao i njihovu usklađenost sa zahtjevima HNB-a.</li> </ul>

## Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

### KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><b>Rezervacije za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih ili indeksiranih u švicarskim francima</b></p> <p>Banka i Grupa su izložene značajnim pravnim tužbama čija je procjena ishoda inherentno neizvjesna i ovisi o nizu značajnih pretpostavki i prosudbi. Zbog toga smo našu pažnju usmjerili na ovo pitanje. Kako je riječ o potencijalno značajnim iznosima kod kojih su trenutak i visina potencijalnih odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje obveza Banke i Grupe ključni elementi, Uprava je procijenila buduće ishode, njihovu vjerojatnost nastanka i iznose nepredviđenih obveza koje mogu nastati kao posljedica tih tužbi u skladu s MRS 37 – Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina ("MRS 37").</p> <p>Na dan 31. prosinca 2024., Banka i Grupa su priznali rezervacije za sudske sporove za kredite inicijalno odobrene ili indeksirane u švicarskim francima ("CHF"). Rezervacije za sudske sporove odnose se na kredite koji nisu bili konvertirani u kune i koji su i dalje denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za proglašenje ništetnosti ugovora o kreditu u potpunosti i zahtjeve za poništenjem specifičnih klauzula ugovora o kreditu te na zatezne kamate po kreditima konvertiranima iz CHF u EUR čija konverzija je izvršena sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju.</p> <p><b>Povezane objave u pripadajućim godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima</b></p> <p>Vidjeti bilješke 44. Rezerviranja</p>	<p><b>Naš revizijski pristup bio je sljedeći:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Upoznali smo se sa sustavom evidentiranja i vođenja sudskih sporova, obavili razgovore s ključnim osobama koje vode sudske sporove i upoznali se s načinom utvrđivanja potrebnih rezerviranja na 31. prosinca 2024. godine;</li> <li>Dobili smo pregled sudskih sporova koji se vode protiv Banke i posebno pregled sudskih sporova za kredite denominirane u CHF, uključivo i analitiku rezerviranja,</li> <li>Stekli smo razumijevanje procesa i metodologije korištene u procjeni rezervacija za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih u CHF;</li> <li>Prikupili smo informacije o angažiranim pravnim savjetnicima i zaprimili i pregledali odgovore odvjetnika na naše pisane upite te raspravili otvorena pitanja s odvjetnicima i Bankom;</li> <li>Kritički smo preispitali korištene pretpostavke i procjene koje se odnose na tužbene zahtjeve, uključivo i procjenu vjerojatnosti nastanka nepovoljnih ishoda sudskih postupaka te provjerili točnost izračuna s njima povezanih iznosa potrebnih rezerviranja sukladno MRS 37. U našim postupcima koristili smo pravnog stručnjaka, a u opseg uključili smo sve evidentirane sudske postupke koji se vode protiv Banke;</li> <li>Ocijenili smo prikladnost objava u bilješkama uz godišnje nekonsolidirane i konsolidirane godišnje financijske izvještaje.</li> </ul>

### OSTALA PITANJA

Godišnje nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine revidiralo je drugo revizorsko društvo, PricewaterhouseCoopers d.o.o., koje je izrazilo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima 18. ožujka 2024. godine.

# Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

## **OSTALE INFORMACIJE**

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izveštaj posloводства i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje, naše Izvešće neovisnog revizora o njima i Izveštaj o održivosti. Naše mišljenje o godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

Izveštaj o održivosti prikazan odvojeno u okviru godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja revidiralo je drugo revizorsko društvo i nije u opsegu naše revizije godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

U vezi s našom revizijom godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izveštaja posloводства i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izveštaj posloводства sastavljen u skladu s člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu i sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja podatke iz članka 25. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izveštaju posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima;
2. je priložen Izveštaj posloводства sastavljen u skladu sa člankom 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu;
3. je priložena Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije definirane u članku 25. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njenog okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izveštaju posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U tom smislu nemamo što izvijestiti.



## Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

### **ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE ZA GODIŠNJE NEKONSOLIDIRANE I KONSOLIDIRANE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu s MSFI i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenom poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku i Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka i Grupa.

### **ODGOVORNOST REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH NEKONSOLIDIRANIH I KONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati Izvešće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

# Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

## **ODGOVORNOST REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH NEKONSOLIDIRANIH I KONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)**

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevarena može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilažnje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem Izvešću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvešća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa prekinu s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- prikupljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija od osoba ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe za izražavanje mišljenja o godišnjim konsolidiranim financijskim izvještajima. Odgovorni smo za usmjeravanje, nadzor i izvedbu grupne revizije. Isključivo smo mi odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.



## Izvješće neovisnog revizora (nastavak)

Izvješće o reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

### **ODGOVORNOST REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH NEKONSOLIDIRANIH I KONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)**

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

# Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

## Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na dan 16. rujna 2024. godine imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja za 2024. godinu što predstavlja našu prvu godinu angažmana.
2. U reviziji godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja za 2024. godinu odredili smo značajnost za godišnje konsolidirane financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 15.541 tisuća eura što predstavlja približno 5% dobiti Grupe prije poreza za razdoblje. U reviziji godišnjih nekonsolidiranih financijskih izvještaja za 2024. godinu odredili smo značajnost za godišnje nekonsolidirane financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 14.047 tisuća eura što predstavlja približno 5% dobiti Banke prije poreza za razdoblje. Za mjerilo smo odabrali dobit prije poreza za razdoblje jer smatramo da je to prikladno mjerilo na temelju kojeg se mjeri uspješnost poslovanja Banke i Grupe od strane korisnika godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja i dioničara te je to općenito prihvaćeno mjerilo uspješnosti poslovanja.
3. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke i Grupe sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
4. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2024. godinu i datuma ovog Izvešća nismo Banci i Grupi pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku i Grupu.

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22), "Odluka"), Uprava Banke je pripremila obrasce prikazane u Dodatku 1 - Propisani obrasci ("Obrasci"), pod naslovom Račun dobiti i gubitka Banke i Grupe za godinu završenu 31. prosinca 2024., Izvještaj o financijskom položaju Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2024., Izvještaj o promjenama kapitala Banke i Grupe te Izvještaj o novčanim tokovima Banke i Grupe za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o usklađenju Obrazaca s financijskim izvještajima Banke i Grupe iskazanima u Dodatku 2 - Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca. Uprava Banke odgovorna je za pripremu Obrazaca i informacija o usklađenju. Oni ne predstavljaju sastavni dio revidiranih godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, ali sadrže informacije sukladno zahtjevima Odluke. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz revidiranih godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe pripremljenima u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji kao što je prikazano na stranicama 256 do 413, a koji su usklađeni za potrebe Odluke.

## Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće temeljem zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje

Izvešće o uvjerenju revizora o usklađenosti godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, sastavljenih temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 65/18, 17/20, 83/21 i 151/22) primjenom zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 kojom se za izdavatelje određuje jedinstveni elektronički format za izvještavanje (Uredba o ESEF-u).

Proveli smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja o tome jesu li godišnji nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji pripremljeni za potrebe objavljivanja javnosti temeljem članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, koji su sadržani u priloženoj elektroničkoj datoteci "549300A2F46GR0UOM390-2024-12-31-0-hr", u svim značajnim odrednicama pripremljeni u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

### **ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH ZADUŽENIH ZA UPRAVLJANJE**

Uprava Banke odgovorna je za pripremu i sadržaj godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s Uredbom o ESEF-u.

Osim toga, Uprava Banke odgovorna je održavati sustav unutarnjih kontrola koji u razumnoj mjeri osigurava pripremu godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja bez značajnih neusklađenosti sa zahtjevima izvještavanja iz Uredbe o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške.

Uprava Banke također je odgovorna za:

- objavljivanje javnosti godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja sadržanih u godišnjem izvješću u važećem XHTML formatu i
- odabir i korištenje XBRL oznaka u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadzor pripreme godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja u ESEF formatu kao dijela procesa financijskog izvještavanja.

## Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće temeljem zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje (nastavak)

### **ODGOVORNOSTI REVIZORA**

Naša je odgovornost izraziti zaključak, temeljen na prikupljenim revizijskim dokazima, o tome jesu li godišnji nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji bez značajnih neusklađenosti sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjeni) - *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija*.

### **OBAVLJENI POSTUPCI**

Priroda, vremenski okvir i obim odabranih procedura ovise o prosudbi revizora. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će opseg testiranja otkriti svaku značajnu neusklađenost s Uredbom o ESEF-u.

U sklopu odabranih postupaka obavili smo sljedeće aktivnosti:

- pročitali smo zahtjeve Uredbe o ESEF-u,
- stekli smo razumijevanje internih kontrola Banke i Grupe relevantnih za primjenu zahtjeva Uredbe o ESEF-u
- identificirali smo i procijenili rizike značajne neusklađenosti s Uredbom o ESEF-u zbog prijevare ili pogreške; i
- na temelju toga, osmislili i proveli postupke za odgovor na procijenjene rizike i za dobivanje razumnog uvjerenja u svrhu izražavanja našeg zaključka.

Cilj naših postupaka bio je procijeniti jesu li:

- godišnji nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji, koji su uključeni u godišnje izvješće, izrađeni u važećem XHTML formatu,
- podaci, sadržani u godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima koji se zahtijevaju Uredbom o ESEF-u, označeni i sva označavanja ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
  - korišten je XBRL jezik za označavanje,
  - korišteni su elementi osnovne taksonomije navedene u Uredbi o ESEF-u s najbližim računovodstvenim značajem, osim ako nije stvoren dodatni element taksonomije u skladu s Prilogom IV. Uredbe o ESEF-u,
  - oznake su u skladu sa zajedničkim pravilima za označavanje prema Uredbi o ESEF-u.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i prikladni da pruže osnovu za naš zaključak.

## Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće temeljem zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje (nastavak)


### ZAKLJUČAK

Prema našem uvjerenju, temeljem provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, godišnji nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji prezentirani u ESEF formatu, sadržani u gore navedenoj priloženoj elektroničkoj datoteci i temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala pripremljeni radi objavljivanja javnosti, u svim značajnim odrednicama su u skladu sa zahtjevima iz članka 3., 4. i 6. Uredbe o ESEF-u za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine.

Povrh ovog zaključka, kao i mišljenja sadržanog u ovom Izvešću neovisnog revizora za priložene godišnje nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje i godišnje izvješće za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine, ne izražavamo nikakvo mišljenje o informacijama sadržanima u tim prikazima ili o drugim informacijama sadržanima u prethodno navedenoj datoteci.

Angažirani partner u reviziji godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2024. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Jeni Krstičević.

U Zagrebu, 27. ožujka 2025. godine



Jeni Krstičević  
ovlašteni revizor

PKF FACT revizija d.o.o.  
ZAGREB, OIB: 66538066056

6



Jeni Krstičević  
Predsjednica Uprave

PKF FACT revizija d.o.o.

Zadarska ulica 80

10000 Zagreb

## Izvještaj o računu dobiti i gubitka

u milijunima EUR	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2023.	2024.	2023.	2024.
Neto kamatni prihod	2	410	434	353	375
Kamatni prihodi		462	549	413	500
Ostali slični prihodi		51	70	28	39
Kamatni trošak		(75)	(146)	(60)	(125)
Ostali slični troškovi		(28)	(39)	(28)	(39)
Neto prihod od naknada i provizija	3	125	134	87	98
Prihod od naknada i provizija		171	187	125	141
Trošak od naknada i provizija		(46)	(53)	(38)	(43)
Prihodi od dividende	4	-	-	8	4
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	5	15	16	14	15
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6	1	1	1	2
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela		1	1	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	7	7	7	-	-
Troškovi zaposlenih	8	(128)	(136)	(100)	(111)
Ostali administrativni troškovi	8	(105)	(114)	(86)	(87)
Amortizacija	8	(31)	(30)	(19)	(20)
Ostali dobiti/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9	(21)	(5)	(21)	(5)
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata	10	46	18	43	17
Ostali operativni rezultat	11	(22)	(15)	(14)	(7)
Ostali operativni prihod		4	11	5	11
Ostali operativni troškovi		(26)	(26)	(19)	(18)
<b>Dobit prije poreza za razdoblje</b>		<b>298</b>	<b>311</b>	<b>266</b>	<b>281</b>
Porez na dobit	12	(53)	(61)	(47)	(55)
<b>Neto rezultat za razdoblje</b>		<b>245</b>	<b>250</b>	<b>219</b>	<b>226</b>
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu		4	3	-	-
<b>Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva</b>		<b>241</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio godišnjih financijskih izvještaja.

### Zarada po dionici

Za izračunavanje zarade po dionici, zarada se uzima kao neto dobit tekuće godine koja pripada redovnim dioničarima umanjena za povlaštene dividende, ako ih ima. Grupa nema povlaštenih dionica. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza koja je raspoloživa redovnim dioničarima.

u milijunima EUR	GRUPA	
	2023.	2024.
Neto rezultat za razdoblje	245	250
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	241	247
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica (za osnovnu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
<b>Zarada po redovnoj dionici – osnovna (u eurima)</b>	<b>14,20</b>	<b>14,52</b>

## Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
<b>Neto rezultat za razdoblje</b>	<b>245</b>	<b>250</b>	<b>219</b>	<b>226</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje se mogu reklasificirati u račun dobiti i gubitka</b>	-	-	-	-
Rezerva fer vrijednosti dužničkih instrumenata	57	28	54	26
Dobit/gubitak tijekom razdoblja	41	25	38	24
Reklasifikacija prilagodbi	21	5	21	5
Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	(5)	(2)	(5)	(3)
Odgođeni porezi povezani sa stavkama koje se mogu reklasificirati	(10)	(5)	(10)	(5)
Dobit/gubitak tijekom razdoblja	(6)	(4)	(6)	(4)
Reklasifikacija prilagodbi	(4)	(1)	(4)	(1)
<b>Ukupno</b>	<b>47</b>	<b>23</b>	<b>44</b>	<b>21</b>
<b>Ukupna ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>	<b>47</b>	<b>23</b>	<b>44</b>	<b>21</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>292</b>	<b>273</b>	<b>263</b>	<b>247</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit raspoloživa nekontrolirajućem interesu	4	3	-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit raspoloživa vlasniku matičnog društva</b>	<b>288</b>	<b>270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio godišnjih financijskih izvještaja.

## Izveštaj o financijskom položaju

u milijunima EUR	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		31. prosinca 2023.	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2024.
<b>Imovina</b>					
Novac i novčana sredstva	13	2.355	3.380	2.186	3.211
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		23	19	23	19
Izvedenice	17	23	19	23	19
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka		7	9	7	9
Vlasnički instrumenti	18	1	4	1	4
Dužnički vrijednosni papiri	18	6	5	6	5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.093	1.005	1.039	929
od čega založeno kao kolateral	24	82	42	82	42
Vlasnički instrumenti	19	-	1	-	1
Dužnički vrijednosni papiri	20	1.093	1.004	1.039	928
Financijska imovina po amortiziranom trošku		10.357	11.085	9.620	10.490
od čega založeno kao kolateral	24	4	39	4	39
Dužnički vrijednosni papiri	14	1.803	2.102	1.757	2.055
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	14	68	79	31	52
Kredit i predujmovi klijentima	14	8.486	8.904	7.832	8.383
Potraživanja s osnove financijskog najma	41	483	568	-	-
Nekretnine i oprema	38	161	170	113	129
Ulaganja u nekretnine	38	2	2	-	1
Nematerijalna imovina	39	19	17	13	13
Ulaganja u ovisna društva	47	-	-	91	25
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	48	9	10	5	5
Tekuća porezna imovina	12	2	7	-	7
Odgodena porezna imovina	12	41	17	33	16
Imovina namijenjena za prodaju		-	10	-	60
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	15	170	179	109	179
Ostala imovina	40	30	29	18	20
<b>Ukupno imovina</b>		<b>14.752</b>	<b>16.507</b>	<b>13.257</b>	<b>15.113</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja		21	18	21	18
Izvedenice	17	21	18	21	18
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku		12.841	14.330	11.678	13.200
Depoziti od banaka	16	784	796	308	271
Depoziti od klijenata	16	11.382	12.553	10.781	11.943
Izdani dužnički vrijednosni papiri	16	537	954	537	954
Ostale financijske obveze	16	138	27	52	32
Obveze za najam	42	14	14	15	15
Rezerviranja	44	75	87	71	85
Tekuće porezne obveze	12	18	4	16	-
Obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju		-	86	-	-
Ostale obveze	43	108	141	77	115
<b>Ukupne obveze</b>		<b>13.077</b>	<b>14.680</b>	<b>11.878</b>	<b>13.433</b>
Temeljni kapital		238	238	238	238
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit		238	238	238	238
Zadržana dobit		1.210	1.336	943	1.223
Ostale rezerve iz ostale sveobuhvatne dobiti		(42)	(19)	(40)	(19)
Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva		1.644	1.793	1.379	1.680
Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu	47	31	34	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>46</b>	<b>1.675</b>	<b>1.827</b>	<b>1.379</b>	<b>1.680</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>		<b>14.752</b>	<b>16.507</b>	<b>13.257</b>	<b>15.113</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio godišnjih financijskih izvještaja.



## Izvještaj o promjenama kapitala

u milijunima EUR										GRUPA
	Temeljni kapital	Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	Zadržana dobit	Rezerva fer vrijednosti	Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	Ponovno vrednovanje definiranih planova primanja	Porez na dobit	Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva	Kapital raspoloživ nekontrolira jućem interesu	Ukupno kapital
<b>Stanje 1. siječnja 2024.</b>	<b>238</b>	<b>238</b>	<b>1.210</b>	<b>(52)</b>	-	-	<b>10</b>	<b>1.644</b>	<b>31</b>	<b>1.675</b>
Isplaćene dividende	-	-	(121)	-	-	-	-	(121)	-	(121)
Povećanje/smanjenje kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale izmjene (bilješka 47:Obuhvat konsolidacije)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>270</b>	<b>3</b>	<b>273</b>
Neto rezultat za razdoblje	-	-	247	-	-	-	-	247	3	250
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	28	-	-	(5)	23	-	23
Promjene fer vrijednosti rezervi	-	-	-	28	-	-	(5)	23	-	23
<b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>	<b>238</b>	<b>238</b>	<b>1.336</b>	<b>(24)</b>	-	-	<b>5</b>	<b>1.793</b>	<b>34</b>	<b>1.827</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>	<b>225</b>	<b>250</b>	<b>1.047</b>	<b>(109)</b>	-	-	<b>20</b>	<b>1.433</b>	<b>28</b>	<b>1.461</b>
Isplaćene dividende	-	-	(78)	-	-	-	-	(78)	-	(78)
Povećanje/smanjenje kapitala	12	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale izmjene (bilješka 47:Obuhvat konsolidacije)	1	-	-	-	-	-	-	1	(1)	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>241</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>	<b>288</b>	<b>4</b>	<b>292</b>
Neto rezultat za razdoblje	-	-	241	-	-	-	-	241	4	245
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	57	-	-	(10)	47	-	47
Promjene fer vrijednosti rezervi	-	-	-	57	-	-	(10)	47	-	47
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>238</b>	<b>238</b>	<b>1.210</b>	<b>(52)</b>	-	-	<b>10</b>	<b>1.644</b>	<b>31</b>	<b>1.675</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio godišnjih financijskih izvještaja.

## Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

u milijunima EUR										BANKA
	Temeljni kapital	Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	Zadržana dobit	Rezerva fer vrijednosti	Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	Ponovno vrednovanje definiranih planova primanja	Porez na dobit	Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva	Kapital raspoloživ nekontrolira jućem interesu	Ukupno kapital
<b>Stanje 1. siječnja 2024.</b>	<b>238</b>	<b>238</b>	<b>943</b>	<b>(49)</b>	-	-	<b>9</b>	<b>1.379</b>	-	<b>1.379</b>
Isplaćene dividende	-	-	(121)	-	-	-	-	(121)	-	(121)
Povećanje/smanjenje kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale izmjene	-	-	175	-	-	-	-	175	-	175
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>226</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>247</b>
Neto rezultat za razdoblje	-	-	226	-	-	-	-	226	-	226
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	26	-	-	(5)	21	-	21
Promjene fer vrijednosti rezervi	-	-	-	26	-	-	(5)	21	-	21
<b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>	<b>238</b>	<b>238</b>	<b>1.223</b>	<b>(23)</b>	-	-	<b>4</b>	<b>1.680</b>	-	<b>1.680</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>	<b>225</b>	<b>250</b>	<b>802</b>	<b>(103)</b>	-	-	<b>19</b>	<b>1.193</b>	-	<b>1.193</b>
Isplaćene dividende	-	-	(78)	-	-	-	-	(78)	-	(78)
Povećanje/smanjenje kapitala	12	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale izmjene	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>219</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>	<b>263</b>	<b>-</b>	<b>263</b>
Neto rezultat za razdoblje	-	-	219	-	-	-	-	219	-	219
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	54	-	-	(10)	44	-	44
Promjene fer vrijednosti rezervi	-	-	-	54	-	-	(10)	44	-	44
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>238</b>	<b>238</b>	<b>943</b>	<b>(49)</b>	-	-	<b>9</b>	<b>1.379</b>	-	<b>1.379</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio godišnjih financijskih izvještaja.

## Izveštaj o novčanom toku

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA		
	Bilješke	2023.	2024.	2023.	2024.
<b>Neto rezultat za razdoblje</b>		<b>245</b>	<b>250</b>	<b>219</b>	<b>226</b>
Nenovčane usklade stavaka neto dobiti/gubitka za godinu					
Amortizacija, umanjenje vrijednosti i ukidanje umanjenja vrijednosti, ponovno vrednovanje imovine	38, 39	31	30	19	20
Neto povećanje ispravka vrijednosti kreditnih gubitaka i ostale rezervacije	10, 11	(31)	(6)	(28)	(5)
Dobici /(gubici) od prodaje imovine	11	-	(1)	-	-
Porez na dobit	12	53	61	47	55
Ostale usklade		1	(1)	1	1
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih djelatnosti nakon usklade za nenovčane komponente</b>					
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka					
Vlasnički instrumenti	18	2	-	1	(4)
Dužnički vrijednosni papiri	18	(1)	(2)	(1)	2
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: dužnički vrijednosni papiri	20	184	119	184	139
Financijska imovina po amortiziranom trošku					
Dužnički vrijednosni papiri	14	(473)	(298)	(467)	(297)
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	14	316	(11)	314	(21)
Kredit i predujmovi klijentima	14	(743)	(416)	(694)	(376)
Potraživanja s osnove financijskog najma	41	(83)	(85)	-	-
Izvedenice	17	-	1	-	1
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	18	(61)	(64)	(54)	(61)
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku					
Depoziti od banaka	16	(705)	12	(709)	(37)
Depoziti od klijenata	16	207	1.172	108	1.161
Izdani dužnički vrijednosni papiri	16	53	417	53	417
Ostale financijske obveze	16	21	(27)	13	(106)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	43	(3)	30	9	27
<b>Novčani tok iz poslovnih djelatnosti</b>		<b>(987)</b>	<b>1.181</b>	<b>(985)</b>	<b>1.142</b>
Primici od prodaje					
Nekretnine i oprema, nematerijalna imovina i ulaganja u nekretnine	38, 39	5	5	-	-
Stjecanje					
Nekretnine i oprema, nematerijalna imovina i ulaganja u nekretnine	38, 39	(32)	(39)	(16)	(27)
Stjecanje ovisnih društava (stečeni neto novčani i novčani ekvivalenti) (bilješka: Obuhvat konsolidacije)	47	-	-	-	35
<b>Novčani tok iz investicijskih djelatnosti</b>		<b>(27)</b>	<b>(34)</b>	<b>(16)</b>	<b>8</b>
Dividenda isplaćena vlasnicima matičnog društva	46	(78)	(121)	(78)	(121)
Obveze za najam	42	(1)	(1)	(4)	(4)
<b>Novčani tok iz financijskih djelatnosti</b>		<b>(79)</b>	<b>(122)</b>	<b>(82)</b>	<b>(125)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>13</b>	<b>3.448</b>	<b>2.355</b>	<b>3.269</b>	<b>2.186</b>
Novčani tok iz poslovnih djelatnosti		(987)	1.181	(985)	1.142
Novčani tok iz investicijskih djelatnosti		(27)	(34)	(16)	8
Novčani tok iz financijskih djelatnosti		(79)	(122)	(82)	(125)
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja1)</b>		<b>2.355</b>	<b>3.380</b>	<b>2.186</b>	<b>3.211</b>
<b>Novčani tokovi koji se odnose na poreze, kamatu i dividende (uključene u novčani tok iz poslovnih djelatnosti)</b>	<b>13</b>	<b>319</b>	<b>339</b>	<b>285</b>	<b>293</b>
Uplate poreza na dobit	12	(66)	(64)	(60)	(61)
Primljena kamata	2	481	537	418	463
Primljena dividenda	4	-	-	8	4
Plaćena kamata	2	(96)	(134)	(81)	(113)

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio godišnjih financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

### A. OPĆI PODACI

#### POVIJEST I OSNUTAK

Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) utemeljena je 1954. godine i upisana u Sudski registar kao dioničko društvo dana 24. siječnja 1990. godine. Sjedište Banke je u Rijeci, Jadranski trg 3a, u Republici Hrvatskoj.

Banka je holding društvo za Erste Bank Hrvatska Grupu (Grupa) koja posluje u Republici Hrvatskoj i Republici Crnoj Gori. Izravno i krajnje matično tijelo Erste & Steiermärkische Bank d.d. je Erste Group Bank AG.

Ovi godišnji financijski izvještaji obuhvaćaju i zasebne godišnje financijske izvještaje Banke i konsolidirane godišnje financijske izvještaje Grupe (zajedno godišnji financijski izvještaji).

#### OSNOVNE DJELATNOSTI BANKE

Banka ima odobrenje za obavljanje poslova iz područja poslovnog bankarstva u Republici Hrvatskoj. Glavne djelatnosti Banke su:

- \_ primanje depozita od klijenata i plasiranje depozita,
- \_ davanje kredita, izdavanje garancija i akreditiva stanovništvu, trgovačkim društvima, javnim institucijama i drugim klijentima,
- \_ poslovi riznice na međubankarskom tržištu,
- \_ poslovi u ime i za račun trećih osoba i usluge investicijskog bankarstva,
- \_ platni promet u zemlji i inozemstvu,
- \_ pružanje bankarskih usluga putem ovisnih društava u Republici Hrvatskoj.

#### NADZORNI ODBOR

Willibald Cernko	Predsjednik
Georg Bucher	Zamjenik predsjednika
Ingo Bleier	Član
Roland Klimesch	Član
Judit Ágnes Havasi	Član
Walburga Seidl	Član
Nina Begičević Ređep	Član

#### UPRAVA

Banku zastupaju dva člana Uprave zajedno ili jedan član Uprave zajedno s jednim prokuristom.

Christoph Schoefboeck	Predsjednik
Zdenko Matak	Član do 31. srpnja 2024.
Katarina Kraljević	Članica od 1. kolovoza 2024.
Martin Hornig	Član
Krešimir Barić	Član
Hannes Frotzbacher	Član

## A. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

### PROKURISTI:

Banka trenutno nema prokuriste.

Temeljni kapital Banke, koji je u cijelosti uplaćen, iznosi 237.778.450,00 eura i podijeljen je na 16.984.175 redovnih dionica. Sve dionice Banke drže društva Erste Group Bank AG (10.023.326 dionica ili 59,02%) i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG (6.960.849 dionica ili 40,98%).

### DEFINICIJA KONSOLIDIRANE GRUPE

Banka je matično društvo bankarske grupacije (u daljnjem tekstu: Grupa) koja obuhvaća sljedeća ovisna i pridružena društva.

Naziv ovisnog društva	Bilješka	Vlasnički udio	Osnovna djelatnost	Sjedište
Erste Nekretnine d.o.o.	47	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste Bank AD Podgorica, Crna Gora	47	100%	Kreditna institucija	Ulica Arsenija Boljevića 2A, Podgorica, Crna Gora
Erste Card Club d.o.o.	47	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Ulica Frana Folnegovića 6, Zagreb
Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.	47	50%	Financijski i operativni najmovi	Zelinska 3, Zagreb
Izbor Nekretnina d.o.o.	47	100%	Upravljanje nekretninama i najam	Ivana Lučića 2A, Zagreb
<b>Naziv pridruženog društva</b>				
Erste d.o.o.	48	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Ivana Lučića 2A, Zagreb

### Stjecanje i pripajanja

#### Pripajanje Erste Group IT HR d.o.o.

U srpnju 2023. godine banka je stekla dodatnih 20% udjela društva Erste Group IT HR d.o.o. čime je društvo Erste Group IT HR d.o.o. u 100% vlasničkom udjelu banke.

Spajanje Erste Group IT HR d.o.o. realizirano je 2. siječnja 2024. godine, u skladu s Odlukom Trgovačkog suda u Rijeci od 2. siječnja 2024. godine.

#### Pripajanje Erste Card Club d.o.o.

Dana 1. listopada 2024. završen je proces preuzimanja segmenta izdavanja kartica ECC-a i njegova potpuna integracija u poslovanje Erste banke.

Transakcija je imala utjecaj na knjigovodstvenu vrijednost bankovnog ulaganja u ECC.

Kao rezultat podjele na glavne poslovne segmente, knjigovodstvena vrijednost ulaganja u ovisno društvo na 31.12.2023. u iznosu od 65 milijuna eura je podijeljena kako slijedi: poslovni segment izdavanje kartica i drugi poslovi 4,4 milijuna eura te poslovni segment prihvaćanja kartica 60,1 milijuna eura. Na dan 31. prosinca 2024. knjigovodstvena vrijednost ulaganja u ovisno društvo Erste Card Club d.o.o. predstavlja isključivo poslovni segment prihvaćanje kartica.

## Značajne informacije o računovodstvenim politikama

### OSNOVE PRIKAZA

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI-jevima) usvojenim od strane Europske unije („EU“).

U skladu s važećim modelima vrednovanja objašnjenima ili dopustivima prema MSFI-jevima konsolidirani godišnji financijski izvještaji pripremljeni su po načelu troška, osim financijske imovine i financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka te financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja te pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Osim regulatornih ograničenja raspodjele kapitala koja proizlaze iz EU propisa o kapitalnim zahtjevima koji se primjenjuju na sve kreditne institucije sa sjedištem u EU, Banka i Grupa nemaju nikakvih drugih značajnih ograničenja u pogledu mogućnosti pristupa ili korištenja imovine i podmirivanja obveza. Isto tako, vlasnici nekontrolirajućih interesa u ovisnim društvima Grupe nemaju prava koja mogu ograničiti mogućnost Grupe da pristupi ili koristi imovinu i podmiri obveze.

Ukoliko nije drugačije navedeno, godišnji financijski izvještaji iskazani su u milijunima eura („EUR“).

Sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja sukladno MSFI-jevima zahtijeva od Uprave donošenje procjena, prosudbi i pretpostavki koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalne imovine i potencijalnih obveza na datum izvještaja kao i na iznose prihoda, rashoda te ostale sveobuhvatne dobiti iskazane tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum izvještaja o financijskom položaju te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Banka vodi svoje poslovne knjige u skladu s propisima i odlukama zahtjeva statutarnog računovodstva banaka u Hrvatskoj. Priloženi godišnji financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i njenih ovisnih društava.

## Računovodstvene metode i metode mjerenja

### Preračunavanje stranih valuta

Godišnji financijski izvještaji prezentirani su u eurima koje su izvještajna valuta Grupe i funkcionalna valuta Banke. Funkcionalna valuta je valuta primarnog poslovnog okruženja u kojem društvo posluje. Svako društvo u Grupi određuje vlastitu funkcionalnu valutu, a stavke uključene u godišnje financijske izvještaje svakog društva mjerene su primjenom te funkcionalne valute.

#### i. Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure primjenom tečajeva stranih valuta važećim na datum transakcije. Monetarne stavke iskazane u stranim valutama ponovno se preračunavaju u eure prema pripadajućim tečajevima stranih valuta važećim na datum izvještaja o financijskom položaju. Nemonetarne stavke u stranoj valuti, koje se mjere po fer vrijednosti, preračunavaju se u eure primjenom tečaja strane valute važećeg na dan utvrđivanja fer vrijednosti. Nemonetarne stavke u stranoj valuti, koje se iskazuju po povijesnom trošku, preračunavaju se primjenom tečaja strane valute važećeg na datum transakcije te ne dovode do nastanka tečajnih razlika.

Tečajne razlike, koje nastaju pri preračunavanju u funkcionalnu valutu, prikazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja pod pozicijom 'Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost' osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja financijske imovine u stranoj valuti koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja inozemnog poslovanja što je opisano u nastavku.

Tečajne razlike po dužničkim instrumentima koji predstavljaju monetarnu imovinu, iskazanima u stranoj valuti i klasificiranima kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u računu dobiti i gubitka za komponente knjigovodstvene vrijednosti koje čine amortizirani trošak te imovine i unutar ostale sveobuhvatne dobiti za ostale promjene vrijednosti imovine (razlika do fer vrijednosti).

Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine mjerene po fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine klasificirane kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kod koje se gubici i dobiti s osnovne promjene tečaja priznaju, zajedno s ostalim promjenama, unutar ostale sveobuhvatne dobiti.

#### ii. Preračun izvještaja inozemnog poslovanja

Imovina i obveze inozemnog poslovanja (strana ovisna društva) preračunavaju se u eure po tečaju strane valute važećem na datum izvještaja o financijskom položaju. Prihodi i troškovi se preračunavaju po prosječnom tečaju za izvještajno razdoblje koji se računa na bazi dnevnih tečaja. Goodwill, nematerijalna imovina priznata pri stjecanju stranih ovisnih društava i usklađenja na fer vrijednosti knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza tretiraju se kao imovina i obveze stranih ovisnih društava i preračunavaju na datum izvještavanja. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračunavanja priznaju se unutar ostale sveobuhvatne dobiti i prikazuju pod pozicijom 'Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja' u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Kod prodaje inozemnog poslovanja, iznos tečajnih razlika akumuliran unutar ostale sveobuhvatne dobiti prenosi se u račun dobiti i gubitka i prikazuje pod pozicijom 'Ostali operativni rezultat'.

## Značajne računovodstvene prosudbe, pretpostavke i procjene

Konsolidirani financijski izvještaji sadrže iznose koji su utvrđeni na temelju prosudbi te primjenom pretpostavki i procjena. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i drugim čimbenicima koji se smatraju relevantnim. Pretpostavke na temelju kojih su izvedene procjene redovito se preispituju. Kao rezultat neizvjesnosti primijenjenih pretpostavki i prosudbi, stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih što može dovesti do usklađenja priznatih knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u budućnosti.

U nastavku navodimo osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i drugi ključni izvori neizvjesnosti koji nose znatan rizik mogućeg materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini;

Procjena poslovnog modela (Poglavlje Financijski instrumenti – Značajne informacije o računovodstvenoj politici)  
Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata (Poglavlje Financijski instrumenti - Značajne informacije o računovodstvenoj politici, poglavlje Upravljanje rizicima)  
Kontrola ovisnih društava (Bilješka 47 Ulaganja u ovisna društva)  
Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nekretnine i oprema, ulaganje u nekretnine, nematerijalna imovina, imovina s pravom uporabe) (Poglavlje – Dugotrajna imovina i ostala ulaganja)  
Ostala rezerviranja (Bilješka 44 Rezerviranja)

## Primjena novih i izmijenjenih MSFI/MRS

Usvojene računovodstvene politike jednake su onima primijenjenima prošle financijske godine, osim standarda, izmjena standarda i tumačenja koji su stupili na snagu nakon 1. siječnja 2024. godine. U nastavku su prikazani samo novi standardi, njihove izmjene i tumačenja koji su bitni za poslovanje Banke i Grupe:

### Standardi i tumačenja koji su na snazi

Sljedeći izmjene standarda obvezne su za 2024. godinu i usvojene su u EU:

*Izmjene MSFI-ja 16 Obveza po najmu u transakcijama prodaje s povratnim najmom.* Izmjene i dopune MSFI-ja 16 izdane su 22. rujna 2022 i stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.

*Izmjene MRS-a 1 Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i dugoročnih obveza s ugovornim uvjetima.* Izmjene i dopune MRS-a 1 prvotno su izdane 23. siječnja 2020., a potom izmijenjene 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. te stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.

*Izmjene MRS-a 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave: Sporazumi o financiranju s dobavljačima.* Izmjene i dopune MRS-a 7 i MSFI-ja 7 izdane su 25. svibnja 2023. te stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.

Primjena gore navedenih izmjena standarda nije imala značajniji utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

### Standardi i tumačenja koji nisu na snazi

Sljedeći standardi, njihove izmjene i tumačenja izdani su od strane IASB-a, međutim nisu na snazi do datuma objave godišnjih financijskih izvještaja.

*Izmjene MRS-a 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: manjak zamjenjivosti.* Izmjene i dopune MRS-a 21 izdane su u kolovozu 2023. i stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. Izmjene sadrže smjernice za određivanje situacija kada je valuta zamjenjiva i kako odrediti tečaj kada nije.

*MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: objave* (izdano 9. svibnja 2024). Stupa na snagu 1.1.2027.

*MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima* (izdan 9. travnja 2024) Stupa na snagu 1.1.2027.



### **Primjena novih i izmijenjenih MSFI/MRS (nastavak)**

#### Standardi i tumačenja koji nisu na snazi (nastavak)

*Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi* – Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI 7 (izdan 18. prosinca 2024.) stupa na snagu 1.1.2026.

*Godišnja poboljšanja, svezak 11* (izdano 18. srpnja 2024.) stupa na snagu 1.1.2026.

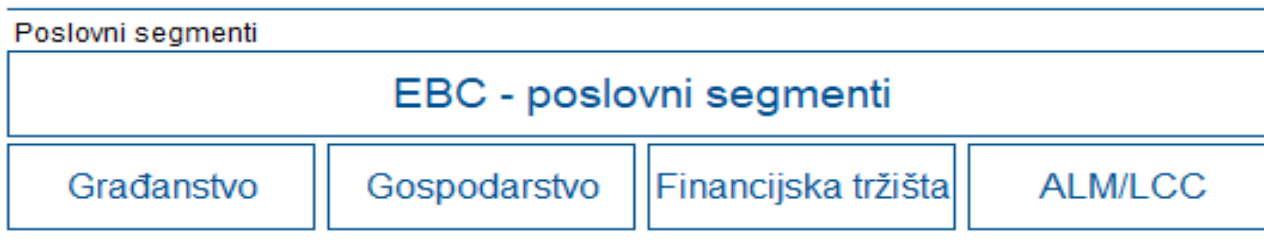
*Izmjene i dopune Klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata* – Izmjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 (izdane 30. svibnja 2024.). Stupa na snagu 1.1.2026. Grupa potiče ranije primjenu ovih izmjena u 2025.

Ne očekuje se da će primjena ovih izmjena imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe osim izmjena MSFI 9 i MSFI 7 za koje management procjenjuje moguće učinke.

## USPJEŠNOST / POVRAT

### 1. Izvještavanje poslovnih segmenata

Izvještavanje po segmentima Grupe sastoji se od četiri operativna segmenta koji reflektiraju strukturu upravljanja Grupom.



**Segment Građanstva** obuhvaća poslovanje s fizičkim osobama, obrtnicima te slobodne profesije koje su u nadležnosti prodajne mreže Građanstva. Poslovanjem Građanstva upravlja se uglavnom u matičnoj banci u suradnji s povezanim društvima kao što je leasing te asset management društva sa naglaskom na kreditnim proizvodima, investicijskim proizvodima, tekućim računima, štednim proizvodima, kreditnim karticama, te uključuje i cross selling proizvode kao npr. leasing, osiguranja, stambene štedionice.

**Segment Gospodarstva** obuhvaća poslovanje s pravnim osobama (mala i srednja poduzeća, te veliki korporativni klijenti), ali isto tako i komercijalno financiranje nekretnina i javni sektor. Mala i srednja poduzeća (SME) su klijenti koji su u nadležnosti lokalne komercijalne mreže segmenta Gospodarstva, a najvećim dijelom se radi o poduzećima sa definiranim visinom godišnjeg prometa. Veliki korporativni klijenti (LC) su klijenti/grupe klijenata sa specifičnom visinom godišnjeg prometa (koja je iznad SME-a), a koji posluju na domaćem tržištu, ali i na glavnom tržištu/proširenom glavnom tržištu Erste Grupe. Komercijalno financiranje nekretnina (CRE) uključuje investitore u nekretnine u svrhu ostvarenja prihoda od najma od pojedinačnih nekretnina ili portfelja nekretnina, graditelje pojedinačnih nekretnina ili portfelja nekretnina u svrhu ostvarivanja kapitalne dobiti kroz prodaju. Javni sektor (PS) sastoji se od tri osnovne kategorije klijenata: javni sektor, javna poduzeća i neprofitne organizacije. Lokalna uprava i samouprava, također, ulaze u segment javnog sektora.

**Asset Liability Management (ALM) i Local Corporate Center (LCC) segment** uključuje sve funkcije upravljanja aktivom i pasivom, lokalni korporativni centar koji sadrži sporedne bankovne poslove kao što su pružatelji internih usluga te stavke usklađivanja s rezultatima lokalnih jedinica kao i segment slobodnog kapitala (definiran kao razlika ukupnog prosječnog kapitala prema IFRS i prosječnog ekonomskog kapitala alociranog na segmente).

**Financijska tržišta segment** sadrži poslove trgovanja te pružanje usluga na financijskim tržištima kao i poslovanje sa financijskim institucijama. Uključuje sve aktivnosti povezane sa upravljanjem knjigom trgovanja, izvršavanje naloga na tržištu koristeći knjige trgovanja Erste Grupe za market making i kratkoročno upravljanje likvidnošću. Dodatno, obuhvaća poslove povezane s financijskim institucijama kao klijentom, uključujući poslove upravljanja portfeljem, depozitne usluge, komercijalno poslovanje (kredit, upravljanje gotovinom, trgovanje & financiranje izvoza).

## 1. Izvještavanje poslovnih segmenata (nastavak)

u milijunima EUR	Građanstvo		Gospodarstvo		Financijska Tržišta		ALM & LCC		GRUPA	
	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.
Neto kamatni prihod	205	213	153	156	7	8	45	57	410	434
Neto prihod od naknada i provizija	76	83	43	47	6	5	-	(1)	125	134
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	7	6	3	4	5	5	-	1	15	16
Neto dobiti/gubici financijske imovine koja se mjeri kao FV kroz RDG	-	-	1	-	-	-	-	1	1	1
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	2	2	5	5	-	-	-	-	7	7
Opći administrativni troškovi	(191)	(200)	(62)	(68)	(7)	(6)	(4)	(6)	(264)	(280)
Ostali dobiti/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po FV kroz RDG	-	-	-	-	-	-	(21)	(5)	(21)	(5)
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata	3	(21)	37	37	-	-	6	2	46	18
Ostali operativni rezultat	-	1	1	1	-	-	(23)	(17)	(22)	(15)
<b>Dobit prije poreza za razdoblje</b>	<b>103</b>	<b>85</b>	<b>181</b>	<b>182</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>32</b>	<b>298</b>	<b>311</b>
Porez na dobit	(18)	(15)	(32)	(33)	(2)	(2)	(1)	(11)	(53)	(61)
<b>Neto rezultat za razdoblje</b>	<b>85</b>	<b>70</b>	<b>149</b>	<b>149</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>245</b>	<b>250</b>
<b>Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>3</b>
<b>Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva</b>	<b>85</b>	<b>70</b>	<b>145</b>	<b>146</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>241</b>	<b>247</b>
Operativni prihod	291	305	205	212	18	18	45	58	559	593
Operativni rashod	(191)	(200)	(62)	(68)	(7)	(6)	(4)	(6)	(264)	(280)
<b>Operativni rezultat</b>	<b>100</b>	<b>105</b>	<b>143</b>	<b>144</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>41</b>	<b>52</b>	<b>295</b>	<b>313</b>
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	2.116	2.490	3.382	3.819	43	49	650	574	6.191	6.932
Prosječni alocirani kapital	302	357	367	416	10	11	397	253	1.076	1.037
Cost/income ratio	66%	65%	30%	32%	39%	32%	9%	10%	47%	47%
RoE na alocirani kapital	28%	20%	41%	36%	90%	100%	1%	8%	23%	24%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	4.380	4.892	5.173	5.159	107	105	5.092	6.351	14.752	16.507
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	6.786	7.212	3.881	4.194	616	720	1.794	2.554	13.077	14.680
<b>Umanjenja vrijednosti</b>	<b>3</b>	<b>(21)</b>	<b>37</b>	<b>37</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>46</b>	<b>18</b>
Neto gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine po AC/FVOCI i financijskih instrumenata leasinga	9	(12)	45	42	(1)	(1)	7	3	60	32
Neto gubici od umanjenja vrijednosti garancija i akreditiva	(6)	(9)	(8)	(5)	-	-	-	-	(14)	(14)

## 1. Izvještavanje poslovnih segmenata (nastavak)

### Mjerenje

Račun dobiti i gubitka u segment izvještaju temelji se na metodologiji prema kojoj se dostavljaju izvještaji Upravi Grupe, u svrhu ocjenjivanja rezultata poslovanja pojedinih segmenata.

Izvještavanje Upravi jednako kao i izvještavanje poslovnih segmenata za Grupu temeljeno je na IFRS standardima. Računovodstveni standardi i metode, kao i metodologija korištena u izvještavanju poslovnih segmenata, jednaki su i za konsolidirane računovodstvene izvještaje.

Alokacija kapitala po segmentima regularno se revidira u svrhu realnije ocjene rezultata segmenata.

Prosječni alocirani kapital je određen kreditnim, tržišnim, operativnim rizicima i tzv. business strategic rizikom. U redovnom internom izvještavanju Uprave Grupe, aktiva, pasiva, kao i rizikom ponderirana aktiva i alocirani kapital izvještavaju se na razini segmenta. Pri ocjenjivanju profitabilnosti segmenata, Grupa računa i povrat na alocirani kapital za pojedini segment, koji je definiran kao neto rezultat prije manjinskih udjela u odnosu na prosječni alocirani kapital. Dodatno, cost/income pokazatelj se izračunava za svaki segment kako slijedi: operativni rashodi (opći administrativni troškovi) u odnosu na operativne prihode (neto kamatni prihod, neto prihodi od naknada i provizija, prihodi od dividende, neto rezultat trgovanja i rezultat vrednovanja, neto rezultat po metodi udjela, prihod od najma imovine te od operativnog leasinga).

Prihodi od kamata ne iskazuju se odvojeno od rashoda kamata za svaki izvještajni segment. Te se mjere iskazuju na neto osnovi unutar pozicije 'Neto prihod od kamata' budući da prihodi od kamata i rashodi od kamata nisu uključeni u mjeru dobiti ili gubitka segmenta koju pregledava glavni donositelj operativnih odluka niti se na drugi način redovito dostavljaju glavnom donositelju operativnih odluka. Glavni donositelj operativnih odluka oslanja se isključivo na neto prihod od kamata kako bi procijenio učinak segmenata i donio odluke o resursima koji će se alocirati na segmente. 'Neto prihod od provizija i naknada' i 'Ostali poslovni rezultat' iskazuju se na neto osnovi prema redovnom izvješćivanju glavnom donositelju poslovnih odluka.

Grupa nema niti jednog vanjskog klijenta čiji prihodi od transakcija iznose 10% ili više prihoda Grupe.

Omjer povrata na imovinu (ROA) Grupe je iznosio 1,6% na 31. prosinca 2024. (2023.: 1,7%), a Banke 1,6% (2023.: 1,7%).

Omjer povrata na kapital (ROE) Grupe je iznosio 14,4% na 31. prosinca 2024. (2023.: 15,8%), a Banke 15,3% (2023.: 17,2%).

## Izvjštavanje o dodatnim informacijama o zemljopisnim područjima

Sjedište podružnica Grupe je temelj za dodatne informacije o zemljopisnim područjima gdje Grupa posluje. Većina poslovanja i klijenata Grupe nalazi se u Republici Hrvatskoj.

### Mjerenje

u milijunima EUR	Hrvatska		Crna Gora		GRUPA	
	2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.
Neto kamatni prihod	380	398	30	36	410	434
Neto prihod od naknada i provizija	118	127	7	7	125	134
Neto rezultat iz trgovanja i svodenja na fer vrijednost	14	15	1	1	15	16
Neto dobiti/gubici financijske imovine koja se mjeri kao FV kroz RDG	1	1	-	-	1	1
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	1	1	-	-	1	1
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	7	7	-	-	7	7
Opći administrativni troškovi	(242)	(256)	(22)	(24)	(264)	(280)
Ostali dobiti/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po FV kroz RDG	(21)	(5)	-	-	(21)	(5)
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata	44	16	2	2	46	18
Ostali operativni rezultat	(22)	(13)	-	(2)	(22)	(15)
<b>Dobit prije poreza za razdoblje</b>	<b>280</b>	<b>291</b>	<b>18</b>	<b>20</b>	<b>298</b>	<b>311</b>
Porez na dobit	(50)	(58)	(3)	(3)	(53)	(61)
<b>Neto rezultat za razdoblje</b>	<b>230</b>	<b>233</b>	<b>15</b>	<b>17</b>	<b>245</b>	<b>250</b>
<b>Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>3</b>
<b>Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva</b>	<b>226</b>	<b>230</b>	<b>15</b>	<b>17</b>	<b>241</b>	<b>247</b>
Operativni prihod	520	550	39	43	559	593
Operativni rashod	(242)	(256)	(22)	(24)	(264)	(280)
<b>Operativni rezultat</b>	<b>278</b>	<b>294</b>	<b>17</b>	<b>19</b>	<b>295</b>	<b>313</b>
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	5.624	6.315	567	617	6.191	6.932
Prosječni alocirani kapital	1.008	964	68	73	1.076	1.037
Cost/income ratio	47%	47%	57%	55%	47%	47%
RoE na alocirani kapital	22%	24%	23%	23%	23%	24%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	13.957	15.598	795	909	14.752	16.507
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	12.395	13.902	682	778	13.077	14.680
<b>Umanjenja vrijednosti</b>	<b>44</b>	<b>16</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>46</b>	<b>18</b>
Neto gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine po AC/FVOCI i financijskih instrumenata leasinga	58	30	2	2	60	32
Neto gubici od umanjenja vrijednosti garancija i akreditiva	(14)	(14)	-	-	(14)	(14)

## 2. Neto kamatni prihod

'Neto kamatni prihod' podijeljen je na pozicije 'Kamatni prihod', 'Ostali slični prihodi', 'Kamatni trošak' i 'Ostali slični troškovi'. Podjela na ove pozicije napravljena je na temelju činjenice da li je za obračun kamatnog prihoda ili kamatnog troška primijenjena metoda efektivne kamatne stope sukladno zahtjevima MSFI-ja 9.

Na poziciji 'Kamatni prihod' prikazuju se prihodi s osnove kamate od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, obračunate primjenom efektivne kamatne stope na način pojašnjen pod poglavljem 'Financijski instrumenti – Značajne informacije o računovodstvenim politikama', dio 'Metode mjerenja financijskih instrumenata'.

Na poziciji 'Ostali slični prihodi' prikazuju se prihodi s osnove kamate od nederivatne financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, derivatnih financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja, potraživanja s osnove financijskog najma te negativne kamate po financijskim obvezama.

Na poziciji 'Kamatni trošak' prikazuju se troškovi s osnove financijskih obveza koje se mjere po amortiziranom trošku koji su obračunati primjenom metode efektivne kamatne stope na način pojašnjen pod poglavljem 'Financijski instrumenti – Značajne informacije o računovodstvenim politikama' dio 'Metode mjerenja financijskih instrumenata'.

Na poziciji 'Ostali slični troškovi' prikazuju se troškovi s osnove kamate od nederivatnih financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, derivatnih financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja, negativne kamate obračunate po financijskoj imovini, kamate po obvezama za najam, umanjenja priznata u skladu sa MSFI 9 i MRS 37 (poništanje vremenske vrijednosti novčanog učinka zbog proteka vremena) te neto kamatni trošak po otpremninama, mirovinama i jubilarnim nagradama obračunat prema zahtjevima MRS-a 19.

Što se tiče financijskih instrumenata, pozicije 'Kamatni prihod' i 'Ostali slični prihodi' uključuju kamatni prihod na dane kredite i predujmove bankama i klijentima, na novčana sredstva, na dužničke vrijednosne papire u svim kategorijama mjerenja financijske imovine, na potraživanja od kupaca i potraživanja s osnove financijskog najma te kamatni prihod po derivatnim financijskim instrumentima. Pozicije 'Kamatni trošak' i 'Ostali slični troškovi' uključuju kamatu plaćenu na depozite klijenata, depozite banaka, izdane dužničke vrijednosne papire, obveze za najam i ostale financijske obveze u svim kategorijama mjerenja, te kamatni trošak po derivatnim financijskim instrumentima.

Pozicija 'Kamatni prihod' uključuje i dobitak ili gubitak od modifikacije ugovornih uvjeta financijske imovine raspoređene u fazu umanjenja 1. Nadalje, za financijsku imovinu raspoređenu u fazu umanjenja 1 i 2, neamortizirani dio naknade koja predstavlja sastavni dio efektivne kamatne stope takve imovine priznaje se u kamatni prihod na datum prestanka priznavanja.

## 2. Neto kamatni prihod (nastavak)

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Kamatni prihodi	462	549	413	500
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	444	529	397	482
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	20	16	18
Ostali slični prihodi	51	70	28	39
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	28	38	28	39
Ostala imovina	23	32	-	-
<b>Ukupno kamatni i ostali slični prihod</b>	<b>513</b>	<b>619</b>	<b>441</b>	<b>539</b>
Kamatni troškovi	(75)	(146)	(60)	(125)
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	(75)	(146)	(60)	(125)
Ostali slični troškovi	(28)	(39)	(28)	(39)
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	(28)	(38)	(28)	(38)
Ostale obveze	-	(1)	-	(1)
<b>Ukupno kamatni i ostali slični trošak</b>	<b>(103)</b>	<b>(185)</b>	<b>(88)</b>	<b>(164)</b>
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>410</b>	<b>434</b>	<b>353</b>	<b>375</b>

Iznos od 5 milijuna eura za Grupi i 4 milijuna eura za Banku (2023.: 5 milijuna eura za Grupi i 4 milijuna eura za Banku) koji se odnosi na umanjenje vrijednosti financijske imovine uključen je u prihod od kamata.

### 3. Neto prihod od naknada i provizija

Grupa primjenjuje model pet koraka iz MSFI-ja 15 za priznavanje prihoda od naknada i provizija koje ostvaruje pružanjem usluga klijentima.

Izuzetak su prihodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu ili financijsku obvezu te se na njih primjenjuje MSFI 9.

Prihodi od naknada i provizija koji imaju karakter nekamatnih prihoda priznaju se u dobiti i gubitku po izvršenju ugovorne obveze Banke. U skladu s time, naknade ostvarene pružanjem usluge tijekom određenog vremenskog razdoblja razgraničavaju se i priznaju u prihod tijekom tog istog vremenskog razdoblja.

Vrsta usluge	Politika priznavanja prihoda
Naknade ostvarene pružanjem usluge s osnove kreditnog poslovanja, premije primljene za naknade po garancijama i akreditivima, provizije za upravljanje imovinom, naknade za usluge skrbništva i ostale naknade za upravljanje i savjetovanje, kao i naknade za posredovanje u osiguranju, naknade za posredovanja štedionica i naknade po mjenjačkim poslovima. Usluge naplate djelomično obuhvaćaju naknade za usluge koje se izvršavaju kroz vrijeme poput naknada u kartičnom poslovanju.	Prihod se priznaje tijekom razdoblja pružanja usluge.
Naknade ostvarene pružanjem transakcijskih usluga poput posredovanja pri kupnji i prodaji dionica ili drugih vrijednosnih papira, kupoprodaje stranih valuta kao i provizije ostvarene prodajom zajedničkih ulaganja i proizvoda osiguranja. Usluge naplate djelomično obuhvaćaju naknade s osnove usluga poput naknada u kartičnom poslovanju.	Prihod se priznaje po okončanju predmetne transakcije.
Ugovor s kupcem koji rezultira priznavanjem financijskog instrumenta u financijskim izvještajima Grupe može djelomično biti u opsegu MSFI-ja 9, a djelomično u opsegu MSFI-ja 15. Ako je to slučaj, Grupa prvo primjenjuje MSFI 9 za razdvajanje i mjerenje dijela ugovora koji je obuhvaćen MSFI-ijem 9, a zatim primjenjuje MSFI 15 na ostatak.	
Programi nagrađivanja klijenta	
Prema MSFI-ju 15, ako subjekt kupcu u ugovoru da mogućnost stjecanja dodatne robe ili usluga, ta mogućnost stvara obvezu izvršenja u ugovoru samo ako ona kupcu daje materijalno pravo koje ne bi dobio da nije sklopio taj ugovor (na primjer, popust koji je inkrementalan u rasponu popusta koji se obično daju za tu robu ili usluge toj klasi kupaca na tom geografskom području ili tržištu). Ako mogućnost kupcu daje materijalno pravo, kupac zapravo subjektu unaprijed plaća za buduću robu ili usluge i subjekt priznaje prihod onda kada se izvrši prijenos te buduće robe ili usluga ili kada ta mogućnost istekne. Grupa ima programe nagrađivanja klijenata koji korisnicima pružaju materijalno pravo te se kao takvi obračunavaju kao zasebna obveza izvršenja. U skladu s navedenim, Grupa utvrđuje pojedinačnu samostalnu cijenu svakog programa nagrađivanja odnosno alokira na njih kao zasebne obveze izvršenja dio ukupne transakcijske cijene (naknade koju ostvaruje po transakciji koja sudjeluje u programu nagrađivanja). Po izvršenju svoje obveze po pojedinom programu priznaje prihod.	
U slučaju kada više strana sudjeluje u ispunjenju ugovorne obveze razmatra se je li Grupa u ulozi Agenta ili Principala te sukladno tome primjenjuje niže navedena pravila priznavanja prihoda. Kada Grupa djeluje u svojstvu agenta, naknade se iskazuju na neto osnovi, dok u slučaju kada Grupa djeluje kao principal, povezani se prihodi i troškovi iskazuju na bruto osnovi.	



### 3. Neto prihod od naknada i provizija (nastavak)

u milijunima EUR	GRUPA				BANKA			
	2023.		2024.		2023.		2024.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
Vrijednosni papiri	4	-	2	-	4	-	2	-
Vlastita izdanja	3	-	1	-	3	-	1	-
Nalozi za prijenos	1	-	1	-	1	-	1	-
Upravljanje imovinom	3	-	3	-	2	-	3	-
Skrbništvo	2	(1)	2	(1)	2	(1)	2	(1)
Usluge naplate	141	(42)	155	(48)	101	(36)	114	(41)
Kartično poslovanje	80	(36)	86	(42)	43	(32)	49	(37)
Tekući račun klijenata			64	-			64	-
Ostalo	61	(6)	5	(6)	58	(4)	1	(4)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	6	-	8	-	6	-	8	-
Proizvodi osiguranja	5	-	7	-	5	-	7	-
Usluge posredovanja štedionica	1	-	1	-	1	-	1	-
Kreditno poslovanje	11	(1)	13	(2)	9	(1)	11	(1)
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	2	(1)	5	(1)	1	(1)	4	(1)
Dane garancije, primljene garancije	8	-	7	(1)	8	-	7	-
Ostalo kreditno poslovanje	1	-	1	-	-	-	-	-
Ostalo	4	(2)	4	(2)	1	-	1	-
<b>Ukupni prihod i troškovi od naknada i provizija</b>	<b>171</b>	<b>(46)</b>	<b>187</b>	<b>(53)</b>	<b>125</b>	<b>(38)</b>	<b>141</b>	<b>(43)</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>-</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>-</b>

Prihodi i troškovi od naknada i provizija prikazani u ovoj tablici nisu sastavni dio efektivne kamatne stope.

Naknade koje se odnose na financijsku imovinu i financijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka za 2024. godinu iznose u prihodima 97 milijuna eura za Grupi i 53 milijuna eura za Banku (2023.: 149 milijuna eura za Grupi i 105 milijuna eura za Banku) i u rashodima 51 milijun eura za Grupi i 41 milijuna eura za Banku (2023.: 45 milijuna eura za Grupi i 36 milijuna eura za Banku).

### 4. Prihod od dividende

Prihod od dividendi priznaje se u račun dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende. Ova stavka uključuje dividende od dionica i drugih vlasničkih instrumenata u svim kategorijama mjerenja.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Udjeli u ovisna i pridružena društva	-	-	8	4
<b>Prihodi od dividende</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>4</b>

### 5. Neto rezultat i rezultat fer vrednovanja

Rezultat proizašao iz trgovanja uključuje sve dobitke i gubitke zbog promjene fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji se drže radi trgovanja, uključujući sve derivative koji nisu određeni kao instrument zaštite. Osim navedenog, pozicija 'Neto rezultat trgovanja' uključuje dobitke i gubitke koji proizlaze iz promjene tečaja monetarne imovine i obveza.

Računovodstvena politika za priznavanje dobitaka i gubitaka od tečajnih razlika opisana je u poglavlju Materijalne informacije o računovodstvenoj politici, b) Računovodstvene metode i metode mjerenja, i. Preračunavanje stranih valuta, ii. Transakcije iz stanja u stranoj valuti.

## 5. Neto rezultat i rezultat fer vrednovanja (nastavak)

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Trgovanje vrijednosnim papirima i derivativima	2	-	-	-
Transakcije u stranoj valuti	13	16	14	15
<b>Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>15</b>

Iznosi promjena fer vrijednosti koji se mogu pripisati promjenama u vlastitom kreditnom riziku nalaze se u poglavlju Upravljanje rizicima.

## 6. Dobici/gubici od financijske imovine i obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto

Na ovoj poziciji prikazuju se promjene u fer vrijednosti (čista cijena) financijske imovine koja se ne drži radi trgovanja a čija se fer vrijednost mjeri kroz dobit ili gubitak.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Rezultat mjerenja financijske imovine koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	1	1	2
<b>Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

## 7. Prihodi od najma iz ulaganja u nekretnine i ostalih operativnih najmova

Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma se priznaje primjenom proporcionalne metode tijekom razdoblja najma.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Ostali operativni najmovi	7	7	-	-
<b>Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Detaljnije informacije o imovini u operativnom najmu nalaze se u Bilješci 38 Nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine.

## 8. Opći administrativni troškovi

### Troškovi zaposlenih

Troškovi zaposlenih uključuju troškove plaća i naknada, troškove bonusa, doprinose i poreze iz plaća i na plaće. Također, uključuju i trošak tekućeg rada za otpremnine i jubilarne nagrade te efekte ponovnog mjerenja obveza za jubilarne nagrade. Ostali troškovi zaposlenih uključuju naknade rukovodstvu i zaposlenicima vezane uz MSFI 2 Program dodjele dionica zaposlenicima. Detaljnije informacije nalaze se u bilješci 50 Plaćanja temeljena na dionicama.

### Ostali administrativni troškovi

Ostali administrativni troškovi uključuju IT troškove, troškove uredskog prostora, uredske operativne troškove, troškove reklame i propagande, troškove pravnih i konzultantskih usluga.

### Amortizacija

Ova stavka sadrži amortizaciju nekretnina i opreme, amortizaciju ulaganja u nekretnine, amortizaciju prava korištenja imovine te amortizaciju nematerijalne imovine.

## 8. Opći administrativni troškovi (nastavak)

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
<b>Troškovi zaposlenih</b>	<b>(128)</b>	<b>(136)</b>	<b>(100)</b>	<b>(111)</b>
Plaće, porezi i doprinosi iz plaće	(109)	(117)	(85)	(94)
Doprinosi na plaću	(15)	(16)	(12)	(14)
Ostali troškovi zaposlenika	(4)	(3)	(3)	(3)
<b>Ostali administrativni troškovi</b>	<b>(105)</b>	<b>(114)</b>	<b>(86)</b>	<b>(87)</b>
Premije osiguranja štednih uloga	(9)	(3)	(7)	-
IT troškovi	(38)	(45)	(39)	(39)
Troškovi najma prostora	(13)	(13)	(11)	(11)
Uredski operativni troškovi	(21)	(23)	(11)	(14)
Oglašavanje / marketing	(12)	(14)	(8)	(10)
Pravni i troškovi savjetovanja	(9)	(12)	(8)	(10)
Ostali administrativni troškovi	(3)	(4)	(2)	(3)
<b>Amortizacija</b>	<b>(31)</b>	<b>(30)</b>	<b>(19)</b>	<b>(20)</b>
Softver i ostala nematerijalna imovina	(8)	(8)	(5)	(6)
Nekretnine u posjedu vlasnika	(6)	(6)	(5)	(5)
Uredski namještaj i oprema i ostala imovina i oprema	(17)	(16)	(9)	(9)
<b>Opći administrativni troškovi</b>	<b>(264)</b>	<b>(280)</b>	<b>(205)</b>	<b>(218)</b>

Grupa nema druge mirovinske aranžmane, osim onih u sklopu državnog mirovinskog sustava u Republici Hrvatskoj, prema kojem je poslodavac dužan obračunati tekuće doprinose u postotku od sadašnjih bruto plaća, a troškovi terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su zaposleni zaradili naknadu za rad. U 2024. iznos doprinosa za mirovine iznosio je 18 milijuna eura za Gruppu (2023.: 17 milijuna eura) i 16 milijuna EUR za Banku (2023.: 14 milijuna eura).

Detaljnije informacije o amortizaciji nalaze se u Bilješkama 38 i 39.

## Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu

	2023.	2024.
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	2.513	2.595
Erste Card Club d.o.o.	223	189
Erste Nekretnine d.o.o.	26	27
Erste Group IT HR d.o.o.	71	-
Erste bank Podgorica d.d.	315	342
Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.	96	100
<b>Ukupno</b>	<b>3.244</b>	<b>3.253</b>

Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu prikazan je u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i predstavlja broj zaposlenih izračunat sa stvarno plaćenim radnim satima u razdoblju.

## 9. Ostali dobici/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Na ovoj poziciji prikazani su dobici i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, financijskih obveza koje se mjere po amortiziranom trošku i ostalih financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak poput potraživanja s osnove financijskog najma i financijskih garancija.

Međutim, dobici i gubici od prestanka priznavanja koji se odnose na financijsku imovinu koja je u trenutku prestanka priznavanja bila raspoređena u Fazu umanjenja 3 prikazuju se na poziciji 'Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata'.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Prestanak priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(21)	(5)	(21)	(5)
<b>Ostali dobici/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>	<b>(21)</b>	<b>(5)</b>	<b>(21)</b>	<b>(5)</b>

## 10. Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata

Na poziciji 'Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata' prikazani su gubici od umanjenja i ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata koji, prema MSFI-ju 9, ulaze u obuhvat zahtjeva za umanjenje vrijednosti. Na ovoj poziciji prikazuje se dobitak ili gubitak od modifikacije ugovornih uvjeta ako se učinak odnosi na financijsku imovinu raspoređenu u Fazu umanjenja 2, Fazu umanjenja 3 ili financijsku imovinu klasificiranu kao POCI. Naplata prethodno otpisane financijske imovine i izravni otpisi također se prikazuju na ovoj poziciji.

Isto tako, na ovoj poziciji prikazani su dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine ako se radi o POCI imovini ili ako je ta financijska imovina bila raspoređena u Fazu umanjenja 3 u trenutku prestanka priznavanja.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4	2	3	2
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	54	29	53	27
Neto otpuštanje ispravka vrijednosti kreditnih gubitaka	42	18	41	16
Izravni otpisi	(2)	(1)	-	-
Povrati koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	14	12	12	11
Potraživanja s osnove financijskog najma	2	1	-	-
Neto povećanje ispravka vrijednosti kreditnih gubitaka	2	1	-	-
Neto povećanje ispravka vrijednosti kreditnih gubitaka za preuzete obveze i financijske garancije	(14)	(14)	(13)	(12)
<b>Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata</b>	<b>46</b>	<b>18</b>	<b>43</b>	<b>17</b>

## Usklađivanje godišnjeg kretanja ispravka vrijednosti za kreditne gubitke s rezultatom umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata za godinu

u milijunima EUR	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke			GRUPA
	Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata	Ostale promjene u računu dobiti i gubitka	Promjene koje ne utječu na račun dobiti i gubitka	Ukupno
<b>Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke siječanj 2024.</b>				<b>(323)</b>
Neto (povećanje)/otpuštanje ispravka vrijednosti kreditnih gubitaka	(1)	-	-	(1)
Povećanje zbog protoka vremena (unwinding korekcija)	-	(3)	-	(3)
Otpisi	-	-	18	18
<b>Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke prosinac 2024.</b>				<b>(309)</b>
Dobit/(gubitak) od umanjenja vrijednosti od POCI bez ispravka vrijednosti	8	-	-	-
Izravni otpisi	(1)	-	-	-
Povrati koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	12	-	-	-
<b>Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata</b>	<b>18</b>			

## 10. Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata (nastavak)

### Usklađivanje godišnjeg kretanja ispravka vrijednosti za kreditne gubitke s rezultatom umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata za godinu (nastavak)

u milijunima EUR	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke			GRUPA
	Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata	Ostale promjene u računu dobiti i gubitka	Promjene koje ne utječu na račun dobiti i gubitka	Ukupno
<b>Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke siječanj 2023.</b>				<b>(372)</b>
Neto (povećanje)/otpuštanje ispravka vrijednosti kreditnih gubitaka	33	-	-	33
Povećanje zbog protoka vremena (unwinding korekcija)	-	(1)	-	(1)
Prestanak priznavanja zbog prodaje	-	-	2	2
Otpisi	-	-	15	15
<b>Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke prosinac 2023.</b>				<b>(323)</b>
Dobit/(gubitak) od umanjenja vrijednosti od POCI bez ispravka vrijednosti	1			
Izravni otpisi	(2)			
Povrati koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	14			
<b>Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata</b>	<b>46</b>			

u milijunima EUR	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke			BANKA
	Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata	Ostale promjene u računu dobiti i gubitka	Promjene koje ne utječu na račun dobiti i gubitka	Ukupno
<b>Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke siječanj 2024.</b>				<b>(271)</b>
Neto (povećanje)/otpuštanje ispravka vrijednosti kreditnih gubitaka	(4)	-	-	(4)
Povećanje zbog protoka vremena (unwinding korekcija)	-	(3)	-	(3)
Otpisi	-	-	17	17
Promjene u opsegu konsolidacije	-	-	(19)	(19)
<b>Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke prosinac 2024.</b>				<b>(280)</b>
Dobit/(gubitak) od umanjenja vrijednosti od POCI bez ispravka vrijednosti	10	-	-	-
Povrati koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	11	-	-	-
<b>Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata</b>	<b>17</b>			

u milijunima EUR	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke			BANKA
	Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata	Ostale promjene u računu dobiti i gubitka	Promjene koje ne utječu na račun dobiti i gubitka	Ukupno
<b>Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke siječanj 2023.</b>				<b>(314)</b>
Neto (povećanje)/otpuštanje ispravka vrijednosti kreditnih gubitaka	30	-	-	30
Povećanje zbog protoka vremena (unwinding korekcija)	-	(1)	-	(1)
Prestanak priznavanja zbog prodaje	-	-	2	2
Otpisi	-	-	11	11
<b>Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke prosinac 2023.</b>				<b>(272)</b>
Dobit/(gubitak) od umanjenja vrijednosti od POCI bez ispravka vrijednosti	1			
Povrati koji se evidentiraju izravno u računu dobiti i gubitka	12			
<b>Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata</b>	<b>43</b>			

## 11. Ostali operativni rezultat

Na poziciji 'Ostali operativni rezultat' prikazani su svi ostali dobiti i gubici i troškovi koji se ne mogu izravno pripisati redovnom poslovanju Banke i Grupe.

Uključuje troškove za povećanje rezervacija i prihode od otpuštanja rezervacija u okviru MRS 37. Nadalje, gubici od umanjenja vrijednosti ili bilo kakvo poništenje gubitaka od umanjenja vrijednosti, kao i rezultati od prodaje nekretnina i opreme, investicijskih nekretnina i nematerijalne imovine, prikazani su kao ostali operativni rezultat.

Osim toga, ostali operativni rezultat obuhvaća sljedeće: doprinose u fond za sanaciju, troškove za druge poreze.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
<b>Ostali operativni troškovi</b>	<b>(26)</b>	<b>(26)</b>	<b>(19)</b>	<b>(18)</b>
Rezerviranja za sudske sporove	(15)	(14)	(15)	(14)
Ostali operativni troškovi	(11)	(12)	(4)	(4)
<b>Ostali operativni prihod</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>5</b>	<b>11</b>
Smanjenje ostalih rezervacija	-	2	-	2
Ostali operativni prihod	4	9	5	9
<b>Ostali operativni rezultat</b>	<b>(22)</b>	<b>(15)</b>	<b>(14)</b>	<b>(7)</b>

## 12. Porez na dobit

Porez na dobit sastoji se od tekućih i odgođenih poreza.

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod i uključuju u dobit ili gubitak razdoblja. Međutim, oni se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ili izravno u kapitalu ako proizlaze iz transakcije ili događaja koji je i sam priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ili kapitalu.

Odgođena porezna imovina za odbitne privremene razlike priznaje se samo u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će buduća oporeziva dobit biti dostupna na temelju koje se odbici mogu iskoristiti.

Porez na dobit se sastoji od tekućeg poreza na dobit obračunatog u svakom od društava Grupe na temelju rezultata prijavljenih u porezne svrhe, korekcija poreza na dobit za prethodne godine i, ako ih je bilo, promjena u odgođenim porezima.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Tekući porezni trošak / prihod	(50)	(43)	(45)	(37)
Tekuće razdoblje	(50)	(37)	(45)	(32)
Prethodno razdoblje	-	(6)	-	(5)
Odgođeni porezni trošak / prihod	(3)	(18)	(2)	(18)
Tekuće razdoblje	(3)	(18)	(2)	(18)
<b>Ukupno</b>	<b>(53)</b>	<b>(61)</b>	<b>(47)</b>	<b>(55)</b>

Sljedeća tablica uspoređuje porez na dobit prikazan u računu dobiti i gubitka sa dobiti/gubitkom prije poreza pomnoženim sa nominalnom poreznom stopom Republike Hrvatske od 18% (2023.: 18%).

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Tekuće razdoblje	298	311	266	281
Porez na dobit po domaćoj zakonskoj poreznoj stopi	(54)	(56)	(48)	(50)
Utjecaj različitih inozemnih poreznih stopa	1	1	-	-
Utjecaj poreznih olakšica na zaradu od investicija i druge olakšice od poreza na dobit	-	4	1	5
Povećanje poreza zbog porezno nepriznatih troškova, dodatnih poslovnih poreza i sličnih elemenata	-	(1)	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na druge efekte	-	(3)	-	(4)
Porez na dobit koji se ne odnosi na izvještajno razdoblje	-	(6)	-	(6)
<b>Ukupno</b>	<b>(53)</b>	<b>(61)</b>	<b>(47)</b>	<b>(55)</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>18%</b>	<b>20%</b>	<b>18%</b>	<b>20%</b>

U skladu s poreznim propisima, Porezna uprava može u svakom trenutku pregledati knjige i evidencije društava u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može nametnuti dodatne porezne obveze i kazne. Uprava Društva nije upoznata ni sa kakvim okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

## PILLAR 2

Na dan 31. prosinca 2024. Grupa primjenjuje privremenu iznimku od zahtjeva MRS-a 12, prema kojoj Grupa objavljuje ograničene informacije o odgođenoj poreznoj imovini i obvezama u svezi s predloženim Globalnim modelom pravila 2.stupa protiv smanjenja porezne osnovice.

Do objave financijskih izvještaja, Pravilnik o minimalnom globalnom porezu na dobit, nije usvojen u Republici Hrvatskoj.

Grupa je izvršila procjenu potencijalne izloženosti Grupe porezu na dobit proizašloj iz primjene Pravila 2. Stupa. Ova procjena temelji se na najnovijim raspoloživim informacijama o financijskim rezultatima sastavnih subjekata Grupe.

Na temelju navedene procjene za dvije jurisdikcije u kojima ESB Grupa posluje, efektivna porezna stopa prema Pravilima 2. Stupa u Republici Hrvatskoj je iznad 15%, dok je navedena stopa u Republici Crnoj Gori blizu 15%. No, unatoč tome Grupa ne očekuje značajnu izloženost porezima na dobit drugog stupa u Republici Crnoj Gori.

## 12. Porez na dobit (nastavak)

### Glavne komponente odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza

u milijunima EUR	GRUPA							
	Porezna imovina		Porezne obveze		Ukupno	Neto promjena 2024.		
	Od prosinca 2024.	Od prosinca 2023.	Od prosinca 2024.	Od prosinca 2023.		Kroz račun dobiti i gubitka	Kroz ostali kapital	Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Imovina/obveze raspoloživi za trgovanje te priznavanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3	3	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4	10	-	-	(6)	-	(1)	(5)
Financijska imovina po amortiziranom trošku i potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	2	6	-	-	(4)	(4)	-	-
Umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisna društva	1	15	-	-	(14)	(14)	-	-
Ostalo	7	7	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno odgođeni porezi</b>	<b>17</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>(18)</b>	<b>(1)</b>	<b>(5)</b>
<b>Tekući porezi</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>(4)</b>	<b>(18)</b>	<b>(43)</b>	<b>(43)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni porezi</b>	<b>24</b>	<b>43</b>	<b>(4)</b>	<b>(18)</b>	<b>(67)</b>	<b>(61)</b>	<b>(1)</b>	<b>(5)</b>

u milijunima EUR	GRUPA							
	Porezna imovina		Porezne obveze		Ukupno	Neto promjena 2023.		
	Od prosinca 2023.	Od prosinca 2022.	Od prosinca 2023.	Od prosinca 2022.		Kroz račun dobiti i gubitka	Kroz ostali kapital	Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Imovina/obveze raspoloživi za trgovanje te priznavanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3	4	-	-	(1)	(1)	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10	20	-	-	(10)	-	-	(10)
Financijska imovina po amortiziranom trošku i potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	6	5	-	-	1	1	-	-
Umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisna društva	15	16	-	-	(1)	(1)	-	-
Ostale rezervacije (različite porezne vrijednosti)	-	1	-	-	(1)	(1)	-	-
Ostalo	7	8	-	-	(1)	(1)	-	-
<b>Ukupno odgođeni porezi</b>	<b>41</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>
<b>Tekući porezi</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>(18)</b>	<b>(33)</b>	<b>(50)</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni porezi</b>	<b>43</b>	<b>55</b>	<b>(18)</b>	<b>(33)</b>	<b>(63)</b>	<b>(53)</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>



## 12. Porez na dobit (nastavak)

### Glavne komponente odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza (nastavak)

u milijunima EUR	Porezna imovina		Porezne obveze		Ukupno	Neto promjena 2024.				BANKA
	Od prosinca 2024.	Od prosinca 2023.	Od prosinca 2024.	Od prosinca 2023.		Kroz račun dobiti i gubitka	Kroz ostali kapital	Efekt poslovnog spajanja	Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Imovina/obveze raspoloživi za trgovanje te priznavanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3	3	-		-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4	9	-	-	(5)	-	-	-	-	(5)
Financijska imovina po amortiziranom trošku i potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	2	2	-	-	-	(4)	-	4	-	-
Umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisna društva	1	15	-	-	(14)	(14)	-	-	-	-
Ostalo	6	4	-	-	2	-	-	2	-	-
<b>Ukupno odgođeni porezi</b>	<b>16</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17)</b>	<b>(18)</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>
<b>Tekući porezi</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>(37)</b>	<b>(37)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni porezi</b>	<b>23</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>(54)</b>	<b>(55)</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>

u milijunima EUR	Porezna imovina		Porezne obveze		Ukupno	Neto promjena 2023.				BANKA
	Od prosinca 2023.	Od prosinca 2022.	Od prosinca 2023.	Od prosinca 2022.		Kroz račun dobiti i gubitka	Kroz ostali kapital	Efekt poslovnog spajanja	Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	
	Imovina/obveze raspoloživi za trgovanje te priznavanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3	4	-		-	(1)	(1)	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	19	-	-	(10)	-	-	-	-	(10)
Financijska imovina po amortiziranom trošku i potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisna društva	15	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	4	5	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-
<b>Ukupno odgođeni porezi</b>	<b>33</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>
<b>Tekući porezi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>(31)</b>	<b>(45)</b>	<b>(45)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni porezi</b>	<b>33</b>	<b>45</b>	<b>(16)</b>	<b>(31)</b>	<b>(57)</b>	<b>(47)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>

## Financijski instrumenti – Materijalne informacije o računovodstvenoj politici

### Računovodstveno priznavanje i metode mjerenja financijskih instrumenata

Financijski instrument je svaki ugovor na temelju kojeg nastaje financijska imovina jednog poslovnog subjekta i financijska obveza ili vlasnički instrument drugog poslovnog subjekta.

Prema MSFI-ju 9 sva financijska imovina i obveze, uključujući derivativne financijske instrumente, trebaju se priznati u izvještaju o financijskom položaju i mjeriti u skladu sa dodijeljenim kategorijama mjerenja.

Redovne (spot) kupnje ili prodaje financijske imovine Grupa priznaje primjenom računovodstva na datum namire (eng. Settlement date accounting).

Grupa primjenjuje dvije osnovne metode mjerenja: mjerenje po amortiziranom trošku i mjerenje po fer vrijednosti.

#### i. Amortizirani trošak i efektivna kamatna stopa

Amortizirani trošak financijske imovine je iznos po kojem je financijska imovina mjerena pri početnom priznavanju, umanjen za otplate glavnice, umanjen ili uvećan za kumulativni iznos amortizacije svake razlike između početnog iznosa i iznosa o dospjeću, izračunate primjenom metode efektivne kamatne stope i usklađen za iznos rezervacija za umanjenje vrijednosti financijske imovine.

Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine predstavlja amortizirani trošak financijske imovine prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti.

Efektivna kamatna stopa (EKS) je stopa kojom se točno diskontiraju procijenjeni budući novčani primici i/ili novčani izdaci kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta, ili gdje je to prikladno, kroz kraće razdoblje, na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine ili amortizirani trošak financijske obveze. Efektivna kamatna stopa računa se pri početnom priznavanju financijskog instrumenta. Kod financijskih instrumenata ugovorenih sa promjenjivom kamatnom stopom, promjenjivi dio kamatne stope usklađuje se sa kretanjem tržišnih stopa te se kroz to usklađenje mijenja i efektivna kamatna stopa.

Kod izračuna efektivne kamatne stope potrebno je procijeniti očekivane novčane tokove, uzimajući u obzir sve uvjete iz ugovora financijskog instrumenta te zanemarujući očekivane kreditne gubitke. U izračun je potrebno uključiti sve naknade plaćene, odnosno primljene, između ugovornih strana koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove, premije ili diskonte, odnosno sve razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti instrumenta (koji se vodi po amortizacijskom trošku) i iznosa po dospjeću.

#### ii. Fer vrijednost

Detalji o tehnikama vrednovanja koje se koriste za mjerenje fer vrijednosti i hijerarhiji fer vrijednosti, prikazani su u Bilješki 21 Fer vrijednost imovine i obveza.

### Klasifikacija i naknadno mjerenje financijske imovine

U skladu sa MSFI-jem 9, klasifikacija financijske imovine i naknadno mjerenje ovise o slijedeća dva kriterija:

- i. poslovnom modelu za upravljanje financijskom imovinom ; i
- ii. karakteristikama ugovornih novčanih tokova financijske imovine.

#### Poslovni model za upravljanje financijskom imovinom

Poslovni model se određuje na osnovi poslovnog cilja upravljanja financijskom imovinom odnosno procjene drži li se financijska imovina radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, ili oboje prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine ili samo radi prodaje.

#### Klasifikacija i naknadno mjerenje financijske imovine (nastavak)

Slijedom navedenog, u skladu sa zahtjevima MSFI-a 9, utvrđen je poslovni model Grupe za upravljanje financijskom imovinom:

- 1) Poslovni model čiji je cilj držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (eng. hold to collect), za sve kredite (klijentsko poslovanje). Na godišnjoj razini provodi se procjena i potvrda održivosti poslovnog modela kroz analizu prodaja. Prodaje financijske imovine koje se, unutar Grupe smatraju prodajom u skladu sa poslovnim modelom držanja financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova jesu prodaje zbog povećanja kreditnog rizika financijske imovine, prodaje financijske imovine koje nisu učestale (iako se radi o značajnim vrijednostima), prodaje financijske imovine koja nije značajne vrijednosti iako su učestale te prodaje financijske imovine kojoj je rok dospjeća blizu.

Slučajevi prodaje koji su realizirani pod poslovnim modelom „drži radi naplate” procjenjuju se retrospektivno na temelju retrospektivnih informacija o učestalosti, broju, iznosu i razlozima prethodnih prodaja i ako prelaze određene kvantitativne pragove, gdje je knjigovodstvena vrijednost prodane imovine iz portfelja „drži radi naplate” mjerene po amortiziranom trošku:

- > 1% pokretne prosječne knjigovodstvene vrijednosti portfelja u odgovarajućem razdoblju tijekom posljednja 3 mjeseca,
  - > 3% pokretne prosječne knjigovodstvene vrijednosti portfelja u odgovarajućem razdoblju tijekom posljednjih 12 mjeseci
  - > 5% pokretne prosječne knjigovodstvene vrijednosti portfelja u odgovarajućem razdoblju tijekom posljednjih 36 mjeseci),
- ili kad god se to smatra potrebnim s obzirom na nova upravljačka očekivanja da bi procijenjeni prag mogao biti premašen, Grupa provodi prospektivni test.

Ukoliko se utvrdi da knjigovodstvena vrijednost imovine za koju se očekuje da će se prodati tijekom očekivanog vijeka trajanja portfelja trenutnog poslovnog modela, iz razloga koji nisu gore navedeni kao opravdani, prelazi 10% knjigovodstvene vrijednosti portfelja, nova financijska imovina kupljena ili izdana unutar revidiranog portfelja klasificirala bi se pod novi poslovni model te mjerila po fer vrijednosti.

- 2) Poslovni modeli “drži radi naplate”, “drži radi naplate i prodaje” i ostali poslovni modeli za ulaganja u vrijednosne papire (ne klijentsko poslovanje).

Za prodaju vrijednosnih papira koji se drže u skladu s poslovnim modelom „drži radi naplate”, provodi se procjena koja je iznad objašnjena za kreditni portfelj.

#### Karakteristike ugovornih novčanih tokova (SPPI test)

Prema zahtjevima MSFI-ja 9, Grupa je obvezna za svaku financijsku imovinu procijeniti karakteristike ugovornih novčanih tokova. Pod procjenom karakteristika ugovornih novčanih tokova smatra se procjena jesu li ugovorni novčani tokovi financijske imovine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (eng. solely payments of principal and interest); u nastavku dokumenta SPPI test.

Grupa, na temelju ove procjene, uzimajući u obzir i poslovni model koji primjenjuje za upravljanje tom financijskom imovinom, donosi odluku o klasifikaciji financijske imovine u određenu kategoriju mjerenja. SPPI test provodi se na razini instrumenta odnosno karakteristike novčanih tokova financijske imovine procjenjuju se na razini pojedinačnog ugovora.

Općenito, ugovorni novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice smatraju se osnovnim kreditnim poslovanjem i samo takvi novčani tokovi zadovoljavaju SPPI test. Pod osnovnim kreditnim poslovanjem, najznačajnije elemente kamate čine vremenska vrijednost novca i kreditni rizik. Sve dok kamata kao naknada za posuđenu glavnice sadrži samo osnovne elemente, instrument zadovoljava SPPI test. Osim ranije spomenutih, osnovne elemente čine:

Kamata = naknada za vremensku vrijednost novca + naknada za kreditni rizik + naknada za administrativne troškove + naknada za ostale osnovne rizike + profitna marža.

#### Klasifikacija i naknadno mjerenje financijske imovine (nastavak)

Sukladno tome, ukoliko ugovorni uvjeti sadrže karakteristike koje nisu osnovni elementi kamate i te karakteristike rezultiraju rizicima ili promjenama ugovornih novčanih tokova koje nisu povezane s osnovnim kreditnim poslovanjem, financijska imovina pada SPPI test. Mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za takvu financijsku imovinu nije moguće te se ona raspoređuje u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Isto tako, ukoliko je nekom ugovornom klauzulom promijenjen element kamate koji se odnosi na vremensku vrijednost novca (kamatna neusklađenost poput neusklađenosti perioda ažuriranja i ročnosti tržišne kamatne stope) potrebna je procjena promjene ugovornih novčanih tokova. Značajnost promjene vremenske vrijednosti novca, utvrđuje se tzv. benchmark testom. Svrha procjene promjene vremenske vrijednosti novca jest utvrditi koliko se ugovorni (nediskontirani) novčani tokovi mogu razlikovati od (nediskontiranih) novčanih tokova koji bi nastali da nije bilo promjene vremenske vrijednosti novca (referentni novčani tokovi). Osim navedenih značajki, ostali uvjeti referentne imovine jednaki su uvjetima financijske imovine koja je predmet testa. Ako promjena vremenske vrijednosti novca za posljedicu ima ugovorne (nediskontirane) novčane tokove koji se znatno razlikuju od (nediskontiranih) referentnih novčanih tokova, financijska imovina ne ispunjava kriterij za klasifikaciju i mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kroz benchmark test, Grupa mora uzeti u obzir učinak promjene vremenske vrijednosti novca u svakom izvještajnom razdoblju, ali i kumulativno tijekom vijeka trajanja financijske imovine.

Primjenom spomenuta dva kriterija financijska imovina se raspoređuje u slijedeće kategorije mjerenja opisane u bilješkama:

- 1) Financijska imovina po amortiziranom trošku (eng. AC),
- 2) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (eng. FVOCI)
- 3) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (eng. FVPL)

#### Klasifikacija i naknadno mjerenje financijskih obveza

Financijske obveze klasificiraju se u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku, osim:

- \_ financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
- \_ financijskih obveza proizašlih iz prijenosa financijske imovine koji ne zadovoljava kriterije za prestanak priznavanja imovine
- \_ obveza po izdanim financijskim jamstvima
- \_ obveza proizašlih iz plasmana odobrenih po stopi ispod tržišne kamatne stope
- \_ potencijalne naknade priznate od strane stjecatelja unutar poslovnog spajanja na koje se primjenjuju zahtjevi MSFI-a 3.

Kamatni trošak izračunava se primjenom EKS-a na amortizirani trošak financijske obveze.

Detalji vezani uz financijske obveze nalaze se u Bilješci 16.

#### Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata prema MSFI-ju 9

##### Model očekivanog kreditnog gubitka

Model očekivanog kreditnog gubitka je model umanjnja vrijednosti koji zahtijeva da se mogući gubitak uslijed umanjnja vrijednosti financijskog instrumenta procjenjuje prilikom stjecanja financijskog instrumenta, temeljem dostupnih relevantnih informacija i priznaje odmah pri početnom priznavanju imovine. Osnovne karakteristike modela su da prilikom mjerenja gubitka uzima u obzir sve dostupne informacije koje uključuju informacije o gubicima iz proteklih razdoblja, informacije o trenutnom stanju te informacije koje se odnose na očekivanja u budućim razdobljima te omogućava da se vremenski primjerenije, odnosno pravodobnije prizna gubitak od umanjnja. Ovaj model primjenjuje se za sve financijske instrumente koji podliježu zahtjevima za umanjnje vrijednosti bez obzira na vrstu instrumenta ili kategoriju mjerenja u koju je instrument raspoređen.

Prema MSFI-ju 9 u obuhvat zahtjeva za umanjnje vrijednosti uključuje se:

- \_ Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku
- \_ Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (osim vlasničkih instrumenata)
- \_ Ostali dužnički instrumenti u okviru MSFI 9 zahtjeva za umanjnjem vrijednosti (potraživanja s osnove ugovora o najmu, potraživanja od kupaca, ugovorna imovina)
- \_ Obveze na temelju kredita (po odobrenim neiskorištenim kreditima)
- \_ Obveze po ugovorima o financijskom jamstvu

Kreditni gubitak predstavlja razliku između ugovornih novčanih tokova na koje Grupa ima pravo na temelju ugovornih uvjeta i novčanih tokova za koje očekuje da će zaista i naplatiti, diskontiranu originalnom efektivnom kamatnom stopom (ili kreditno prilagođenom efektivnom kamatnom stopom u slučaju POCI imovine).

### Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata prema MSFI-ju 9 (nastavak)

Očekivani kreditni gubici za dvanaestomjesečno razdoblje odnose se na dio očekivanih kreditnih gubitaka kroz cijelo razdoblje trajanja instrumenta koji predstavljaju očekivane kreditne gubitke kao posljedicu nastanka statusa neispunjenja obveza u razdoblju od 12 mjeseci od izvještajnog razdoblja.

Očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja odnose se na očekivane kreditne gubitke kroz cijelo razdoblje trajanja instrumenta koji predstavljaju očekivane kreditne gubitke kao posljedicu nastanka svih mogućih statusa neispunjenja obveza tijekom života financijskog instrumenta.

Za financijske instrumente na koje se primjenjuje ovaj model umanjenja, Grupa pri početnom priznavanju uvijek priznaje, u račun dobiti i gubitka, najmanje iznos očekivanih kreditnih gubitaka za dvanaestomjesečno razdoblje. Očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta priznaju se ukoliko dođe do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na početno priznavanje ili je instrument kreditno umanjen.

Utvrđeni očekivani kreditni gubici računovodstveno se priznaju kao:

- \_ Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku, potraživanjima s osnove ugovora o najmu, ugovornoj imovini i potraživanjima od kupaca, koje se iskazuje kao dio knjigovodstvene vrijednosti imovine u izvještaju o financijskom položaju
- \_ Akumulirani iznos umanjenja vrijednosti, po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koji se iskazuje kao zasebna stavka unutar ostale sveobuhvatne dobiti (nije dio neto knjigovodstvene vrijednosti imovine u bilanci) na poziciji 'Rezerva fer vrijednosti'
- \_ Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po izvanbilančnim stavkama (obvezama na temelju kredita, obvezama po ugovorima o financijskom jamstvu) koja se priznaju kao obveza u bilanci i prikazuju na poziciji 'Rezerviranja' u izvještaju o financijskom položaju.

U računu dobiti i gubitka, gubici od umanjenja vrijednosti kao i njihovo ukidanje prikazuju se pod pozicijom 'Neto gubitak od umanjenja vrijednosti s osnove financijskih instrumenata'.

Kad je financijska imovina naknadno kreditno umanjena, Grupa u narednim razdobljima ne priznaje ugovorni kamatni prihod, odnosno kamatu na bruto knjigovodstvenu vrijednost već priznaje kamatni prihod na neto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine; njen amortizirani trošak. Sa stajališta bilance, kamata se obračunava na bruto knjigovodstvenu vrijednost. Razlika između obračunate ugovorne kamate i kamatnog prihoda priznatog u računu dobiti i gubitka, u izvještajnom razdoblju u kojem je imovina kreditno umanjena, iskazana je kroz rezervaciju za umanjenje vrijednosti te imovine (bez utjecaja na umanjenje vrijednosti).

Za financijsku imovinu koja je kreditno umanjena prilikom početnog priznavanja (kupljena ili izdana kreditno umanjena imovina "POCI"), procijenjeni očekivani kreditni gubici uključeni su u početnu fer vrijednost imovine te za nju Grupa utvrđuje kreditno prilagođenu efektivnu kamatnu stopu. Kod POCI imovine Grupa u izvještajnom razdoblju priznaje samo kumulativnu promjenu u očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja financijske imovine u odnosu na početno priznavanje. Ukoliko dođe do pozitivne promjene u očekivanim kreditnim gubicima u odnosu na inicijalno utvrđene očekivane kreditne gubitke, promjena se provodi kroz uskladu bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine, dok se kod negativne promjene u očekivanim kreditnim gubicima u odnosu na inicijalno utvrđene očekivane kreditne gubitke formiraju rezervacije za umanjenje vrijednosti. Ovakva imovina ne podliježe raspoređivanju u faze umanjenja.

Obveze na temelju kredita i ugovori o izdanim financijskim jamstvima podliježu zahtjevima MSFI-a 9 za umanjenje vrijednosti. Za obveze na temelju kredita i ugovore o izdanom financijskom jamstvu, datum na koji Grupa kao stranka prihvati neopozivu obvezu smatra se datumom početnog priznavanja u smislu primjene zahtjeva za umanjenje vrijednosti. Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke priznata po ovim izvanbilančnim stavkama ne ukidaju se u trenutku nastanka financijske imovine već se prenose u rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se razlika do potrebnih rezervacija za umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje u račun dobiti i gubitka (osim ako se radi o POCI imovini).

### Faze umanjenja financijskog instrumenta (eng. stages)

Opći model očekivanog kreditnog gubitka definira klasificiranje financijskih instrumenata, na temelju njihove kreditne kvalitete pri početnom priznavanju te promjene kreditne kvalitete u narednim izvještajnim razdobljima, u tri Faze umanjenja. Faza umanjenja u koju je financijski instrument raspoređen, određuje iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja koji će se priznati u poslovnim knjigama kao i iznos kamatnog prihoda koji će se u izvještajnom razdoblju priznati.

Faza umanjenja 1

- \_ Nije došlo do promjene kreditnog rizika ili je došlo do neznačajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta u odnosu na početno priznavanje
- \_ Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka za dvanaestomjesečno razdoblje
- \_ Osnovica za priznavanje kamatnog prihoda: bruto knjigovodstvena vrijednost

## Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata prema MSFI-ju 9 (nastavak)

### Faza umanjenja 2

- \_ Došlo je do značajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta u odnosu na početno priznavanje
- \_ Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja
- \_ Osnovica za priznavanje kamatnog prihoda: bruto knjigovodstvena vrijednost.

### Faza umanjenja 3

- \_ Nastupio je status neispunjenja obveza i postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijskog instrumenta u odnosu na početno priznavanje
- \_ Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja.
- \_ Osnovica za priznavanje kamatnog prihoda: neto knjigovodstvena vrijednost (amortizirani trošak financijske imovine).

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava očekivane novčane tokove od kolaterala i onih financijskih garancija koje Grupa drži, a koja se smatraju sastavnim dijelom ugovornih uvjeta financijske imovine čiji je rizik zajamčen. Grupa smatra sastavnim dijelom ugovora o financijskoj imovini ona jamstva koja su sklopljena na početku ili blizu početka priznavanja zajamčene financijske imovine. Ako banka u ugovoru o zajmu ima mogućnost zahtijevati jamstvo, to se također smatra sastavnim dijelom. Premije plaćene za takve financijska jamstva sastavni su dio efektivne kamatne stope povezane financijske imovine.

Financijska jamstva koje se ne smatraju sastavnim dijelom ugovornih uvjeta priznaju se kao nadoknađena imovina u bilanci pod stavkom 'Ostala imovina'. U računu dobiti ili gubitaka umanjuju gubitak od umanjenja vrijednosti zajamčene financijske imovine pod stavkom 'Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata'. Preduvjet za ovaj tretman je da mora biti gotovo sigurno da će jamstvo nadoknaditi banci gubitak. Plaćene premije za financijska jamstva koji nisu sastavni dio, prikazane su u računu dobiti i gubitka pod stavkom 'Troškovi naknada i provizija' pod 'Neto prihod od naknada i provizija'.

Detaljnije informacije o utvrđivanju značajnog povećanja kreditnog rizika, uključujući procjene i prosudbe koje se primjenjuju pri mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka te definicija statusa neispunjenja obveza nalaze se u poglavlju Upravljanje rizicima.

## Prestanak priznavanja financijskih instrumenata uključujući promjene ugovornih uvjeta financijske imovine

### (i) Prestanak priznavanja financijske imovine

Kod prestanka priznavanja financijske imovine, razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i primljene naknade (dobici ili gubici) prikazuje se u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Dobici ili gubici s osnove prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku' ili kod financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit pod pozicijom 'Ostali dobiti ili gubici s osnove prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitaka'.

Za financijsku imovinu koja se mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitaka, svi dobiti i gubici prikazuju se, pod pozicijom 'Neto rezultat trgovanja' ili pod pozicijom 'Dobici ili gubici s osnove financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitaka'.

### (ii) Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajnih promjena ugovornih uvjeta

U kreditnom poslovanju Grupe može doći do promjena ugovornih uvjeta financijske imovine bilo kao rezultat pregovora radi prilagodbe izmijenjenim tržišnim uvjetima ili radi sprečavanja financijskih poteškoća klijenta, odnosno radi maksimiziranja mogućnosti naplate ako je klijent već u financijskim poteškoćama.

Kao rezultat promjene uvjeta ili modificiranja ugovornih novčanih tokova financijske imovine može doći do prestanka priznavanja financijske imovine te priznavanja nove, izmijenjene financijske imovine.

#### Prestanak priznavanja financijskih instrumenata uključujući promjene ugovornih uvjeta financijske imovine (nastavak)

Grupa je definirala niz kriterija za prestanak priznavanja koji (kvalitativno ili kvantitativno) određuju da li je promjena ugovornih uvjeta financijske imovine dovoljno značajna da zadovolji uvjete za prestanak priznavanja iste:

- \_ Promjena ugovornih uvjeta koja dovodi do promjene druge ugovorne strane
- \_ Promjena ugovorenih uvjeta koja dovodi do promjene valute ugovora, ugovornih uvjeta na način da se uvode ili uklanjaju jedna ili više ugovornih odredbi koje dovode do različitog tretmana nove financijske imovine (u smislu usklađenosti s SPPI testom i klasifikacije/mjerenja prema zahtjevima MSFI-ja 9), rokova dospjeća preko određenog praga, iznosa i/ili datuma dospjeća preostalih ugovornih novčanih tokova ako ta promjena rezultira učinkom na račun dobiti i gubitka većim od 10% bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine na datum promjene.
- \_ Promjena ugovornih uvjeta kao rezultat pregovora oko boljih/povoljnijih uvjeta urednog kredita (prihodujući kredit) iniciranog od strane klijenta. Napravljene promjene u skladu su sa tržišnim uvjetima, kako bi se zadržalo klijenta (zbog mogućnosti da klijent kredit refinancira ili prijevremeno otplati).

Kao što je već spomenuto, promjene ugovornih uvjeta mogu dovesti do prestanka priznavanja financijske imovine i priznavanja nove, izmijenjene imovine. Za kredite koji se mjere po amortiziranom trošku, neamortizirani dio naknade koja predstavlja sastavni dio efektivne kamatne stope prikazuje se u retku „Kamatni prihod” pod „Neto kamatni prihod” na datum prestanka priznavanja. Otpuštanje ispravka vrijednosti za kreditni gubitak povezano s izvornom imovinom na datum te značajne promjene, kao i ispravak vrijednosti za kreditni gubitak priznat za novu imovinu prikazani su u retku „Neto gubitak od umanjenja vrijednosti s osnove financijskih instrumenata”.

Ukoliko je klijent u statusu neispunjenja obveza ili značajna promjena dovodi do tog statusa, izmijenjena financijska imovina smatra se kreditno umanjenom financijskom imovinom pri početnom priznavanju (POCI imovinom). Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine koja se prestaje priznavati i fer vrijednosti pri početnom priznavanju izmijenjene POCI imovine prikazuje se u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Neto gubitak od umanjenja vrijednosti s osnove financijskih instrumenata'.

Promjene uvjeta ili modificiranje ugovornih novčanih tokova financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak a koje ne dovodi do prestanka priznavanja financijske imovine su sve promjene ugovornih uvjeta koje utječu na iznos i/ili vremensko razdoblje preostalih ugovornih novčanih tokova, osim onih koje dovode do prestanka priznavanja.

Kod takvih promjena Grupa je dužna izračunati novu bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine i učinak te promjene priznati u račun dobiti i gubitka, kao gubitak ili dobitak od promjene ugovornih novčanih tokova. Nova bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine računa se kao sadašnja vrijednost promijenjenih ugovornih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine (ili kreditno prilagođenom efektivnom kamatnom stopom ako se radi o kupljenoj ili izdanoj kreditno umanjenoj financijskoj imovini):

- \_ Gubitak od promjene ugovornih uvjeta: ako je neto sadašnja vrijednost (eng. NPV) izmijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih originalom EKS manja od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine prije promjene.
- \_ Dobitak od promjene ugovornih uvjeta: ako je neto sadašnja vrijednost (eng. NPV) izmijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih originalom EKS veća od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine prije promjene

Dobici ili gubici od promjene ugovornih uvjeta prikazuju se na poziciji 'Kamatni prihodi' pod 'Neto Kamatni prihod' u računu dobiti i gubitka ukoliko se odnose na financijsku imovinu raspoređenu u Fazu umanjenja 1. Ukoliko je financijska imovina raspoređena u Fazu umanjenja 2 ili 3, te klasificirana kao POCI imovina, dobiti ili gubici od promjene ugovornih uvjeta te imovine prikazuju se na poziciji 'Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata' u računu dobiti i gubitka.

#### (iii) Otpisi

Grupa će otpisati bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine ako ne postoje razumna očekivanja o povratu iste, u cijelosti ili djelomično.

Otpis je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja financijske imovine i provodi se na teret proknjiženih rezervacija za očekivane kreditne gubitke po financijskoj imovini koja je predmet otpisa.



#### Prestanak priznavanja financijskih instrumenata uključujući promjene ugovornih uvjeta financijske imovine (nastavak)

Grupa je definirala niz kriterija kod kojih može doći do otpisa nenaplativih potraživanja iz kreditnog poslovanja: Otpis financijske imovine može biti rezultat forbearance mjera gdje Grupa umanjuje potraživanje s ciljem premošćivanja financijskih poteškoća klijenata i time povećava mogućnost naplate preostalog dijela potraživanja. Otpis nenaplativog dijela financijske imovine može proizaći iz aktivnosti koje su rezultat pokretanja ili okončanja pravnih postupaka (stečaja, likvidacije ili sudskog spora).

Do razmatranja mogućnosti otpisa dolazi i u situacijama kada Grupa procijeni da bi troškovi postupka naplate bili veći od iznosa samog potraživanja/kolateralna, kada se procijeni da se naplata ne može očekivati ili kada kroz proces naplate postane očigledno da se dospjeli iznosi neće naplatiti, na primjer zbog pokrenutog stečajnog postupka. Detaljnije informacije o restrukturiranim izloženostima nalaze se u bilješci 33 Reprogrami, refinanciranje i restrukturiranje.

#### (iv) Prestanak priznavanja financijskih obveza

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja je izvršena ili prenesena drugoj strani i plaćene naknade, prikazuje se u računu dobiti i gubitka (ovisno o kategoriji mjerenja u koju je raspoređena obveza koja se prestaje priznavati) pod pozicijom 'Ostali dobici ili gubici s osnove prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak', 'Neto rezultat trgovanja' ili 'Dobici ili gubici s osnove financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak'.

#### Značajne računovodstvene prosudbe, pretpostavke i procjene

##### *Procjena poslovnog modela*

Poslovni model za upravljanje financijskom imovinom određuje ključno rukovodstvo i to na razini koja odražava način na koji se upravlja grupom financijske imovine zajedno kako bi se postigao određeni poslovni cilj, a ne na razini pojedinog instrumenta. Procjena poslovnog modela promatra se kroz aktivnosti koje Grupa poduzima u svrhu ostvarivanja poslovnih ciljeva i na koji način se izvještava ključno rukovodstvo Grupe. Procjena se temelji na sljedećim relevantnim kriterijima:

- \_ Način na koji se mjeri uspješnost poslovnog modela i financijske imovine unutar tog poslovnog modela, te kako se o tome izvještava ključno rukovodstvo
- \_ Rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela i financijske imovine unutar tog poslovnog modela i način koji se upravlja tim rizicima i
- \_ Naknade ključnom rukovodstvu (osnovom fer vrijednosti imovine kojom se upravlja ili iznosa prikupljenih ugovornih novčanih tokova).

##### *Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata*

Model očekivanog kreditnog gubitka je model umanjenja vrijednosti koji se zasniva na prosudbi budući da zahtijeva procjenu značajnog porasta kreditnog rizika i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka bez detaljnih smjernica na koji način ih mjeriti. U pogledu procjene značajnog porasta kreditnog rizika, Grupa je odredila pravila procjene koja se sastoje od kvalitativnih kriterija i zadanih kvantitativnih pragova. Grupa prvo procjenjuje postoje li dokazi o umanjenju vrijednosti za imovinu koja je pojedinačno značajna i zajednički za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Složeno područje je određivanje grupa slične imovine za koju se pogoršanje kreditnog rizika mora procjenjivati na osnovi portfelja u slučaju kada su pokazatelji o povećanju kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi dostupni tek s određenim vremenskim zakašnjenjem. Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka uključuje primjenu složenih modela koji se zasnivaju na povijesnim, statističkim podacima o vjerojatnosti statusa neispunjenja obveza i stopama gubitka u slučaju nastanka tog statusa, pojedinačnim procjenama kreditno umanjenih novčanih tokova i različitim scenarijima koji uključuju i razmatranje informacija o budućim događajima. Pored navedenog, potrebno je utvrditi razdoblje izloženosti kreditnom riziku za instrumente sa neodređenim rokom dospjeća poput revolving kredita.

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih klijenata te se ispravci vrijednosti procjenjuju najmanje jednom mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se na teret knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova i potencijalnih obveza. Detaljnije opisano u poglavlju Upravljanje rizicima. Detaljnije informacije o definiciji statusa neispunjenja obveza nalaze se u Bilješci 30 Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka. Razvoj rezervacija po kreditnim gubicima opisan je u Bilješci 31 Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke.



## Financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku (AC)

Nederivatna financijska imovina raspoređuje se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ukoliko su ispunjena sljedeća dva uvjeta:

- \_ Financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, i
- \_ Ugovoreni uvjeti po toj financijskoj imovini rezultiraju, na određene datume, novčanim tokovima koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Unutar ove kategorije mjerenja raspoređuju se dužnički vrijednosni papiri i krediti i predujmovi koji zadovoljavaju gore navedene uvjete, potraživanja od kupaca i ostala potraživanja, potraživanja s osnove financijskog najma te novac i novčana sredstva. U izvještaju o financijskom položaju ova se financijska imovina prikazuje pod linijom 'Financijska imovina po amortiziranom trošku', 'Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja' i 'Novac i novčana sredstva'.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz naknadnog mjerenja financijske imovine unutar ove kategorije priznaju se kako slijedi:

- \_ Prihodi od kamate priznaju se u račun dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope, u razdoblju na koje se odnose a prikazuju se na poziciji 'Kamatni prihodi' pod 'Neto Kamatni prihod' u računu dobiti i gubitka
- \_ Rezervacije za umanjenje vrijednosti (dobici i gubici) priznaju se u račun dobiti i gubitka i prikazuju na poziciji 'Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata' u računu dobiti i gubitka
- \_ Dobici ili gubici koji proizlaze iz promjene tečaja priznaju se u računu dobiti i gubitka a prikazuju se na poziciji 'Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost'.

Kod prestanka priznavanja financijske imovine, dobiti ili gubici priznaju se u račun dobiti i gubitka, a prikazani su na poziciji 'Dobici ili gubici od prestanka priznavanja financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku' u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku čini najveću kategoriju mjerenja u Grupi s obzirom da uključuje kreditno poslovanje s klijentima i bankama, depozite kod centralne banke, potraživanja od kupaca i ostala potraživanja te ulaganja u dužničke vrijednosne papire.

Detalji o financijskim obvezama koje se mjere po amortiziranom trošku nalaze se u Bilješci 16.

### 13. Novac i novčana sredstva

Novčana sredstva uključuju novac u blagajni i potraživanja (depozite) prema centralnoj banci i kreditnim institucijama koja su dostupna na zahtjev. Dostupnima na zahtjev smatraju se potraživanja koja se mogu povući bilo kada ili sa rokom obavijesti od jednog radnog dana ili 24 sata.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Novac u blagajni	410	383	356	341
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	1.899	2.902	1.818	2.860
Ostali depoziti po viđenju	46	95	12	10
<b>Novac i novčana sredstva</b>	<b>2.355</b>	<b>3.380</b>	<b>2.186</b>	<b>3.211</b>

Za Izvještaj o novčanom toku za godinu koja završava 31. prosinca 2024., novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja 2024. i 2023. za Grupu i Banku su jednaki novcu i novčanim sredstvima.

#### 14. Financijska imovina po amortiziranom trošku

Stavka 'Financijska imovina po amortiziranom trošku' razdvojena je na 'Dužničke vrijednosne papire', 'Kredite i predujmove kreditnim institucijama' i 'Kredite i predujmove klijentima'. Detalji u vezi sa kretanjem ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke opisani su u Bilješki 31.

##### Dužnički vrijednosni papiri

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire mjerene po amortiziranom trošku mogu se steći s različitim poslovnim ciljevima (kao što su ispunjavanje zahtjeva za unutarnjim/vanjskim rizikom likvidnosti i učinkovito plasiranje strukturnog viška likvidnosti, strateški položaji o kojima odlučuje Uprava, pokretanje i poticanje odnosa s klijentima, zamjena kreditnog poslovanja ili ostale aktivnosti koje donose prinose). Njihovo zajedničko svojstvo je da se ne očekuje značajna i česta prodaja takvih vrijednosnih papira. Za opis onoga što se smatra prodajom u skladu s poslovnim modelom čiji je cilj držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, vidjeti stavku "Početno priznavanje i mjerenje" u poglavlju "Financijski instrumenti - Značajne informacije o računovodstvenim politikama".

Analiza bruto knjigovodstvene vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira Grupe i Banke po fazama umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. prikazana je u sljedećoj tablici:

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
	GRUPA								
<b>2024.</b>									
Opće države	2.049	53	-	2.102	-	-	-	-	2.102
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>2.049</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>2.102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.102</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
	GRUPA								
<b>2023.</b>									
Opće države	1.707	65	-	1.772	-	-	-	-	1.772
Kreditne institucije	32	-	-	32	(1)	-	-	(1)	31
<b>Ukupno</b>	<b>1.739</b>	<b>65</b>	<b>-</b>	<b>1.804</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>1.803</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
	BANKA								
<b>2024.</b>									
Opće države	2.002	53	-	2.055	-	-	-	-	2.055
Kreditne institucije	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>2.002</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>2.055</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.055</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
	BANKA								
<b>2023.</b>									
Opće države	1.661	65	-	1.726	-	-	-	-	1.726
Kreditne institucije	32	-	-	32	(1)	-	-	(1)	31
<b>Ukupno</b>	<b>1.693</b>	<b>65</b>	<b>-</b>	<b>1.758</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>1.757</b>

Detaljnije informacije o kretanju umanjenja vrijednosti opisane su u Bilješki 31 Kretanje ispravaka vrijednosti po kreditnim gubicima, dio 'Financijski instrumenti po amortiziranom trošku': tablica 'Kretanje umanjenja vrijednosti – dužnički vrijednosni papiri'.

#### 14. Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

##### Dužnički vrijednosni papiri (nastavak)

Obveznice Republike Hrvatske, Republike Slovenije, Republike Slovačke, Republike Poljske, Republike Francuske, Republike Švicarske i Sjedinjenih Američkih Država koje kotiraju na tržištu su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirani u eurima, dolarima i švicarskim francima. Dospijevaju u razdoblju od 2025. do 2035. godine i nose kamatnu stopu od 0,000% do 5,750% godišnje.

Fer vrijednost financijske imovine po amortiziranom trošku za Grupu i Banku je približno za 18,9 milijuna EUR niža od njezine knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. godine (2023: niža za 421,6 milijuna EUR).

##### Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama

Analiza bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova bankama prema fazama umanjenja na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. Grupe i Banke prikazana je u sljedećoj tablici:

GRUPA									
u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
<b>2024.</b>									
Središnje banke	17	-	-	17	-	-	-	-	17
Kreditne institucije	62	-	-	62	-	-	-	-	62
<b>Ukupno</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79</b>

GRUPA									
u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
<b>2023.</b>									
Središnje banke	14	-	-	14	-	-	-	-	14
Kreditne institucije	54	-	-	54	-	-	-	-	54
<b>Ukupno</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68</b>

BANKA									
u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
<b>2024.</b>									
Kreditne institucije	52	-	-	52	-	-	-	-	52
<b>Ukupno</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52</b>

BANKA									
u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
<b>2023.</b>									
Kreditne institucije	31	-	-	31	-	-	-	-	31
<b>Ukupno</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>

Za informacije o kretanju ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke pogledajte bilješku 31 Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke, dio 'Financijski instrumenti koji se drže po amortiziranom trošku': tablica 'Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke - zajmovi i predujmovi kreditnim institucijama'.

#### 14. Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

##### Kreditni i predumovi klijentima

Analiza bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predumova klijentima prema fazama umanjenja na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. prikazana je u sljedećoj tablici:

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Kreditni gubitak					Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
	GRUPA										
<b>2024.</b>											
Opće države	1.098	11	-	-	1.109	(1)	-	-	-	(1)	1.108
Ostala financijska društva	20	3	-	-	23	-	-	-	-	-	23
Nefinancijske institucije	3.201	437	105	15	3.758	(15)	(25)	(66)	(11)	(117)	3.641
Kućanstva	3.288	826	167	1	4.282	(11)	(40)	(99)	-	(150)	4.132
<b>Ukupno</b>	<b>7.607</b>	<b>1.277</b>	<b>272</b>	<b>16</b>	<b>9.172</b>	<b>(27)</b>	<b>(65)</b>	<b>(165)</b>	<b>(11)</b>	<b>(268)</b>	<b>8.904</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Kreditni gubitak					Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
	GRUPA										
<b>2023.</b>											
Opće države	1.297	25	-	-	1.322	(1)	(1)	-	-	(2)	1.320
Ostala financijska društva	12	1	-	-	13	-	-	-	-	-	13
Nefinancijske institucije	2.568	952	98	22	3.640	(11)	(50)	(64)	(12)	(137)	3.503
Kućanstva	2.908	739	146	1	3.794	(11)	(32)	(101)	-	(144)	3.650
<b>Ukupno</b>	<b>6.785</b>	<b>1.717</b>	<b>244</b>	<b>23</b>	<b>8.769</b>	<b>(23)</b>	<b>(83)</b>	<b>(165)</b>	<b>(12)</b>	<b>(283)</b>	<b>8.486</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Kreditni gubitak					Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
	BANKA										
<b>2024.</b>											
Opće države	1.060	11	-	-	1.071	(1)	-	-	-	(1)	1.070
Ostala financijska društva	56	2	-	-	58	-	-	-	-	-	58
Nefinancijske institucije	3.039	381	91	15	3.526	(14)	(23)	(55)	(11)	(103)	3.423
Kućanstva	3.035	778	158	1	3.972	(10)	(38)	(92)	-	(140)	3.832
<b>Ukupno</b>	<b>7.190</b>	<b>1.172</b>	<b>249</b>	<b>16</b>	<b>8.627</b>	<b>(25)</b>	<b>(61)</b>	<b>(147)</b>	<b>(11)</b>	<b>(244)</b>	<b>8.383</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Kreditni gubitak					Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
	BANKA										
<b>2023.</b>											
Opće države	1.247	25	-	-	1.272	(1)	(1)	-	-	(2)	1.270
Ostala financijska društva	18	1	-	-	19	-	-	-	-	-	19
Nefinancijske institucije	2.462	888	80	22	3.452	(10)	(48)	(52)	(12)	(122)	3.330
Kućanstva	2.543	662	130	1	3.336	(6)	(29)	(88)	-	(123)	3.213
<b>Ukupno</b>	<b>6.270</b>	<b>1.576</b>	<b>210</b>	<b>23</b>	<b>8.079</b>	<b>(17)</b>	<b>(78)</b>	<b>(140)</b>	<b>(12)</b>	<b>(247)</b>	<b>7.832</b>

Za informacije o kretanju ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke pogledajte bilješku 31 Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke, dio 'Financijski instrumenti koji se drže po amortiziranom trošku': tablica 'Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke - zajmovi i predumovi klijentima'.

## 15. Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
	GRUPA								
<b>2024.</b>									
Opće države	14	-	-	14	-	-	-	-	14
Kreditne institucije	3	1	-	4	-	-	-	-	4
Ostala financijska društva	6	-	-	6	-	-	-	-	6
Nefinancijske institucije	94	8	4	106	(1)	-	(4)	(5)	101
Kućanstva	29	24	10	63	-	(1)	(8)	(9)	54
<b>Ukupno</b>	<b>146</b>	<b>33</b>	<b>14</b>	<b>193</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>(12)</b>	<b>(14)</b>	<b>179</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
	GRUPA								
<b>2023.</b>									
Opće države	9	-	-	9	-	-	-	-	9
Kreditne institucije	6	2	-	8	-	-	-	-	8
Ostala financijska društva	4	3	-	7	-	-	-	-	7
Nefinancijske institucije	91	4	4	99	(1)	-	(4)	(5)	94
Kućanstva	48	5	9	62	(2)	-	(8)	(10)	52
<b>Ukupno</b>	<b>158</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	<b>185</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>(12)</b>	<b>(15)</b>	<b>170</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
	BANKA								
<b>2024.</b>									
Opće države	14	-	-	14	-	-	-	-	14
Kreditne institucije	3	1	-	4	-	-	-	-	4
Ostala financijska društva	8	-	-	8	-	-	-	-	8
Nefinancijske institucije	92	8	4	104	(1)	-	(3)	(4)	100
Kućanstva	29	24	9	62	-	(1)	(8)	(9)	53
<b>Ukupno</b>	<b>146</b>	<b>33</b>	<b>13</b>	<b>192</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>(11)</b>	<b>(13)</b>	<b>179</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	
	BANKA								
<b>2023.</b>									
Opće države	9	-	-	9	-	-	-	-	9
Kreditne institucije	5	2	-	7	-	-	-	-	7
Ostala financijska društva	5	1	-	6	-	-	-	-	6
Nefinancijske institucije	82	4	2	88	(1)	-	(2)	(3)	85
Kućanstva	-	2	3	5	-	-	(3)	(3)	2
<b>Ukupno</b>	<b>101</b>	<b>9</b>	<b>5</b>	<b>115</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>(6)</b>	<b>109</b>

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja sastoje se od faktoring potraživanja, potraživanja po kartičnom poslovanju i ostalih potraživanjima.

Za informacije o kretanju ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke pogledajte bilješku 31 Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke, dio 'Financijski instrumenti koji se drže po amortiziranom trošku': tablica 'Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke - potraživanja od kupaca i ostala potraživanja'.

## 16. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku

Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku prikazane su u izvještaju o financijskom položaju na poziciji 'Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku'. Pod tom pozicijom uključeni su 'Depoziti banaka', 'Depoziti klijenata', 'Izdani dužnički vrijednosni papiri i 'Ostale financijske obveze'.

Troškovi kamata priznaju se u račun dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope a prikazuju se na poziciji 'Kamatni trošak' pod 'Neto kamatni prihod' u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici nastali kao rezultat prestanka priznavanja financijske obveze priznaju se u račun dobiti i gubitka te prikazuju na poziciji 'Ostali dobiti ili gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak'.

### Depoziti banaka

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Prekonočni depoziti	67	33	68	43
Oročeni depoziti	709	595	232	59
Podređeni kredit	-	150	-	150
Repo ugovori	8	18	8	19
<b>Depoziti od banaka</b>	<b>784</b>	<b>796</b>	<b>308</b>	<b>271</b>

Na 31. prosinca 2024, oročeni depoziti od banaka uključuju zaduženje od povezanih osoba u iznosu od 469 milijuna EUR za Grupu (2023.: 587 milijuna EUR za Grupu i 141 milijuna EUR za Banku). Oročeni depoziti Banke primljeni od povezanih osoba u iznosu 141 milijuna EUR prijevremeno su vraćeni 19. prosinca 2024.

Na 31. prosinca 2024, prosječno dospijeće oročenih depozita Grupe primljenih od povezanih strana je 2,5 godine te je raspon kamatnih stopa 0,86%-4,73% (2023: prosječno dospijeće 2,5 godine i raspon kamatnih stopa od 0,74%-5,36%).

Zaduženja od strane razvojnih banaka iznose 96 milijuna EUR za Grupu i 48 milijuna EUR za Banku (2023: 122 milijuna EUR za Grupu i 66 milijuna EUR za Banku).

Na 31. prosinca 2024., repo ugovori Banke primljeni od povezanih osoba iznose 8 milijuna EUR te dospijevaju 8. siječnja 2025., a kamatna stopa se kreće u rasponu 2,77%-2,78% (2023.: 8 milijuna EUR za Banku, s dospijećem 31. siječnja 2024. i kamatnom stopom u rasponu 3,12%-3,30%).

Banka je 21. listopada 2024. od Erste Grupe Bank AG uzela podređeni kredit u iznosu od 150 milijuna EUR s dospijećem u 2034. godini uz kamatnu stopu od 4,74%, za koji je dobiveno odobrenje regulatora za priznanje u dopunski kapital od 31. prosinca 2024. Podređeni kredit sadrži opciju prijevremenog povrata nakon 5 godina koji je moguć uz prethodno odobrenje regulatora.

## 16. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku (nastavak)

### Depoziti klijenata

Na dan 31. prosinca 2024. Depoziti od klijenata uključuju zaduženje od HBOR-a u iznosu od 302 milijuna EUR za Grupu i 259 milijuna EUR za Banku (2023.: 239 milijuna EUR za Grupu i 215 milijuna EUR za Banku).

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023	2024	2023	2024
<b>Prekonoćni depoziti</b>	<b>8.523</b>	<b>8.904</b>	<b>8.101</b>	<b>8.472</b>
Štedni depoziti	1.048	908	1.048	908
Ostala financijska društva	3	24	3	24
Nefinancijske institucije	309	255	309	255
Kućanstva	736	629	736	629
Transakcijski računi	7.475	7.996	7.053	7.564
Opće države	712	952	676	925
Ostala financijska društva	53	303	54	383
Nefinancijske institucije	2.622	2.533	2.444	2.295
Kućanstva	4.088	4.208	3.879	3.961
<b>Oročeni depoziti</b>	<b>2.786</b>	<b>3.591</b>	<b>2.607</b>	<b>3.413</b>
Depoziti s ugovorenim dospijecem	2.786	3.591	2.607	3.413
Štedni depoziti	2.406	3.097	2.357	3.097
Ostala financijska društva	368	541	366	541
Nefinancijske institucije	709	923	710	923
Kućanstva	1.329	1.633	1.281	1.633
Transakcijski računi	380	494	250	316
Opće države	296	390	250	316
Ostala financijska društva	26	19	-	-
Nefinancijske institucije	58	36	-	-
Kućanstva	-	49	-	-
<b>Repo ugovori</b>	<b>73</b>	<b>58</b>	<b>73</b>	<b>58</b>
Opće države	73	58	73	58
<b>Depoziti od klijenata</b>	<b>11.382</b>	<b>12.553</b>	<b>10.781</b>	<b>11.943</b>
Opće države	1.081	1.400	999	1.299
Ostala financijska društva	450	887	423	948
Nefinancijske institucije	3.698	3.747	3.463	3.473
Kućanstva	6.153	6.519	5.896	6.223
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>138</b>	<b>27</b>	<b>52</b>	<b>32</b>

## 16. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku (nastavak)

### Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze sastoje se od obveza po kartičnim transakcijama, obveza po računima (prema inozemnim i domaćim dobavljačima) i ostalih financijskih obveza.

### Izdani dužnički vrijednosni papiri

Banka izdaje obveznice na domaćem i međunarodnom tržištu kapitala kako bi se ispunio minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) koji je postavljen Banci od strane Jedinственog sanacijskog odbora.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023	2024	2023	2024
Izdani dužnički vrijednosni papiri	537	954	537	954
Obveznice	537	954	537	954
<b>Izdani dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>537</b>	<b>954</b>	<b>537</b>	<b>954</b>

U siječnju 2024. Banka je izdala zelenu senior preferred obveznicu na međunarodnom tržištu u iznosu od 400 milijuna EUR uz godišnju kamatnu stopu 4,90% s dospijecom u 2029. godini i s opcijom opoziva nakon isteka 4 godine.

Analiza izdanih dužničkih vrijednosnih papira na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. je prikazana u donjoj tablici:

2024.	Valuta	Nominalna vrijednost u milijunima EUR	Kamata	Datum izdanja	Dospijeće
Senior Preferred	EUR	45	0,85%	5.2.2021	5.2.2026
Senior Preferred	EUR	400	0,84%	6.7.2021	6.7.2028
Senior Preferred	EUR	90	4,50%	26.6.2023	26.6.2026
Senior Preferred	EUR	400	4,90%	31.1.2024	31.1.2029
<b>Ukupno</b>		<b>935</b>			

2023.	Valuta	Nominalna vrijednost u milijunima EUR	Kamata	Datum izdanja	Dospijeće
Senior Preferred	EUR	45	0,85%	5.2.2021	5.2.2026
Senior Preferred	EUR	400	0,84%	6.7.2021	6.7.2028
Senior Preferred	EUR	90	4,50%	26.6.2023	26.6.2026
<b>Ukupno</b>		<b>535</b>			



## Financijski instrumenti po fer vrijednosti

### FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak predstavlja rezidualnu kategoriju financijske imovine. Financijska imovina raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko ne zadovoljava kriterije klasifikacije u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, odnosno ne zadovoljava SPPI test ili se drži unutar ostalih poslovnih modela. Za takvu financijsku imovinu očekuje se da će se prodati prije dospijea ili se njome upravlja i mjeri uspješnost osnovom fer vrijednosti. Takvi poslovni modeli tipični su za imovinu koja se drži radi trgovanja, imovinu čija se vrijednost očekuje da će se primarno ostvariti prodajom. Nadalje, financijska imovina čiji ugovorni novčani tokovi ne zadovoljavaju SPPI test automatski se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prikazani su u izvještaju o financijskom položaju na poziciji 'Financijska imovina koja se drži radi trgovanja' podkategorija 'Ostala financijska imovina koja se drži radi trgovanja' i 'Financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak' podkategorija ('Dužnički vrijednosni papiri', 'Kredit i predujmovi kreditnim institucijama' i 'Kredit i predujmovi klijentima'). Financijska imovina kojom se ne trguje sastoji se od financijske imovine koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te se prikazuje kao 'Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak', podkategorija 'Dužnički vrijednosni papiri' unutar Bilješke 19. Financijska imovina obavezno se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kada ne zadovoljava SPPI test ili se drži unutar ostalih poslovnih modela koji nisu namijenjeni trgovanju.

Vlasnički instrumenti koji se drže radi trgovanja mjere se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak a prikazani su u izvještaju o financijskom položaju na poziciji 'Ostala financijska imovina koja se drži radi trgovanja' pod pozicijom 'Financijska imovina koja se drži radi trgovanja'. Oni vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja ali se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak prikazani su na poziciji 'Financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak' (podkategorija 'Vlasnički instrumenti') u Bilješki 18.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz naknadnog mjerenja financijske imovine unutar ove kategorije priznaju se kako slijedi:

- Promjene fer vrijednosti priznaju se u račun dobiti i gubitka i prikazuju na poziciji 'Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost' za financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja te na poziciji 'Dobici ili gubici s osnove financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak' za financijsku imovinu kojom se ne trguje a mjeri se po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka
- Prihodi od kamate priznaju se u račun dobiti i gubitka, bez uzimanja u obzir naknada ili troškova povezanih sa financijskom imovinom i prikazuju na poziciji 'Ostali slični prihodi' pod pozicijom 'Neto kamatni prihod' u računu dobiti i gubitka
- Prihodi od dividendi priznaju se u račun dobiti i gubitka i prikazuju se na poziciji 'Prihodi od dividendi' u računu dobiti i gubitka
- Dobici ili gubici koji proizlaze iz promjene tečaja priznaju se u račun dobiti i gubitka i prikazuju na poziciji 'Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost'.

Kod prestanka priznavanja financijske imovine, dobici ili gubici priznaju se u račun dobiti i gubitka te se prikazuju na poziciji 'Neto rezultat trgovanja' za financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja ili na poziciji 'Dobici ili gubici s osnove financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak' za financijsku imovinu koja se ne drži radi trgovanja a mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

### Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuju financijske obveze koje se drže radi trgovanja. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja se u izvještaju o financijskom položaju prikazuju na poziciji 'Derivati' i 'Ostale financijske obveze' pod pozicijom 'Financijske obveze koje se drže radi trgovanja'.

Naknadno mjerenje financijskih obveza unutar ove kategorije provodi se po fer vrijednosti s time da se dobici ili gubici koji proizlaze iz mjerenja iskazuju kako slijedi:

- Kamatni troškovi priznaju se u račun dobiti i gubitka i prikazuju na poziciji 'Ostali slični troškovi' pod pozicijom 'Neto kamatni prihod' u računu dobiti i gubitka
- Promjene fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka i prikazuju se na poziciji 'Neto rezultat trgovanja' u računu dobiti i gubitka, za financijske obveze koje se drže radi trgovanja
- Kod prestanka priznavanja financijske obveze koja se drži radi trgovanja, dobici ili gubici priznaju se u račun dobiti i gubitka te se prikazuju na poziciji 'Neto rezultat trgovanja'.

## 17. Derivativi koji se drže radi trgovanja

U okviru redovnog poslovanja Grupa zaključuje ugovore o derivativnim financijskim instrumentima u svrhu upravljanja valutnim rizikom, rizikom likvidnosti i kamatnim rizikom. Derivativi Grupe uključuju forward ugovore, swap ugovore, opcije, ročnice i kamatne swapove.

Derivativni financijski instrumenti klasificiraju se kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. U izvještaju o financijskom položaju prikazani su pod pozicijom 'Derivativi' unutar pozicije 'Financijska imovina ili financijske obveze koje se drže radi trgovanja'.

Derivativi se priznaju po fer vrijednosti i prikazuju kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna ili kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene fer vrijednosti derivativa koji se drže radi trgovanja prikazuju se u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost'. Kamatni trošak i kamatni prihod temelji se na obračunu sličnom EKS-u u odnosi na zamišljeni iznos derivata i uključuje amortizaciju početne vrijednosti derivata (npr. ulazne naknade ako postoje). Kamatni trošak i kamatni prihod obračunat po derivativnim financijskim instrumentima prikazuje se u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Ostali slični prihodi' ili 'Ostali slični troškovi' unutar pozicije 'Neto kamatni prihod'.

u milijunima EUR	GRUPA					
	2023.			2024.		
	Nominalni iznos	pozitivna fer vrijednost	Negativna fer vrijednost	Nominalni iznos	pozitivna fer vrijednost	Negativna fer vrijednost
<b>Derivativi iskazani u knjizi trgovanja</b>	<b>1.039</b>	<b>22</b>	<b>21</b>	<b>1.181</b>	<b>19</b>	<b>18</b>
Kamatni	568	18	17	796	15	14
Trgovanje devizama	471	4	4	385	4	4
<b>Derivativi iskazani u knjizi banke</b>	<b>94</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kamatni	-	-	-	20	-	-
Trgovanje devizama	94	1	-	107	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.133</b>	<b>23</b>	<b>21</b>	<b>1.308</b>	<b>19</b>	<b>18</b>

u milijunima EUR	BANKA					
	2023.			2024.		
	Nominalni iznos	pozitivna fer vrijednost	Negativna fer vrijednost	Nominalni iznos	pozitivna fer vrijednost	Negativna fer vrijednost
<b>Derivativi iskazani u knjizi trgovanja</b>	<b>1.039</b>	<b>22</b>	<b>21</b>	<b>1.181</b>	<b>19</b>	<b>18</b>
Kamatni	568	18	17	796	15	14
Trgovanje devizama	471	4	4	385	4	4
<b>Derivativi iskazani u knjizi banke</b>	<b>94</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kamatni	-	-	-	20	-	-
Trgovanje devizama	94	1	-	107	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.133</b>	<b>23</b>	<b>21</b>	<b>1.308</b>	<b>19</b>	<b>18</b>

## 18. Financijska imovina koja nije namijenjena trgovanju, a mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

### Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Vlasnički instrumenti	1	4	1	4
Dužnički vrijednosni papiri	6	5	6	5
Ostala financijska društva	5	5	5	5
Nefinancijske institucije	1	-	1	-
<b>Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>7</b>	<b>9</b>

## FINANCIJSKA IMOVINA ČIJA SE FER VRIJEDNOST MJERI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

Nederivatna financijska imovina raspoređuje se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ukoliko su ispunjena sljedeća dva uvjeta:

- \_ Financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine, i
- \_ Ugovoreni uvjeti po toj financijskoj imovini rezultiraju, na određene datume, novčanim tokovima koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Unutar ove kategorije raspoređuju se dužnički financijski instrumenti te vlasnički instrumenti za koje Grupa, pri početnom priznavanju, neopozivo, odluči naknadno ih mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Poslovni cilj dužničkih instrumenata raspoređenih u ovu kategoriju je, pored ostvarivanja kamatnih prihoda, upravljanje internim/eksternim potrebama za likvidnošću, učinkovito plasiranje viška likvidnosti ili realiziranje fer vrijednosti. Slijedom navedenog, unutar poslovnog modela ove kategorije mjerenja prodaja nije ograničena već je jedan od načina ostvarenja ciljeva. U izvještaju o financijskom položaju ovi dužnički instrumenti prikazuju se na poziciji 'Dužnički vrijednosni papiri', pod pozicijom 'Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit'.

Za određena ulaganja u vlasničke instrumente, koji se ne drže radi trgovanja, Grupa je izabrala opciju mjerenja istih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ta opcija primjenjuje se za strateška, značajna ulaganja u poslovne odnose. U izvještaju o financijskom položaju vlasnički instrumenti iz ove kategorije mjerenja prikazuju se na poziciji 'Vlasnički instrumenti', pod pozicijom 'Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit'.

Pri priznavanju dobitaka ili gubitaka koji proizlaze iz naknadnog mjerenja financijske imovine unutar ove kategorije potrebno je razdvojiti tretman vlasničkih instrumenata od dužničkih:

### Vlasnički instrumenti

- \_ Promjene fer vrijednosti priznaju se u ostalu sveobuhvatnu dobit, a prikazuju se na poziciji 'Rezerva fer vrijednosti vlasničkih instrumenata' u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
- \_ Prihodi od dividendi priznaju se u račun dobiti i gubitka (osim ako je jasno da dividenda predstavlja povrat dijela troškova ulaganja), a prikazuju se na poziciji 'Prihod od dividendi' u računu dobiti i gubitka
- \_ Dobici ili gubici koji proizlaze iz promjene tečaja priznaju se u ostalu sveobuhvatnu dobit, a prikazuju na poziciji 'Rezerva fer vrijednosti vlasničkih instrumenata' u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici ili gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ne mogu se reklasificirati u račun dobiti i gubitka. Međutim, kod prestanka priznavanja vlasničkih instrumenata iz ove kategorije mjerenja, akumulirani iznos iz ostale sveobuhvatne dobiti prenosi se u zadržanu dobit.

### Dužnički instrumenti

- \_ Promjene fer vrijednosti priznaju se u ostalu sveobuhvatnu dobit, a prikazuju se na poziciji 'Rezerva fer vrijednosti dužničkih instrumenata' u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
- \_ Prihodi od kamate priznaju se u račun dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope, a prikazuju se na poziciji 'Kamatni prihod' pod 'Neto kamatni prihod' u računu dobiti i gubitka
- \_ Rezervacije za umanjenje vrijednosti (dobici i gubici) priznaju se u račun dobiti i gubitka, a prikazuju se na poziciji 'Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata' u računu dobiti i gubitka
- \_ Dobici ili gubici koji proizlaze iz promjene tečaja priznaju se, sukladno zahtjevima MRS-a 21 'Učinci promjene tečaja stranih valuta', u računu dobiti i gubitka za komponente koje čine amortizirani trošak te imovine, na poziciji 'Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost', a unutar ostale sveobuhvatne dobiti za ostali dio imovine (razlika do fer vrijednosti), na poziciji 'Rezerva fer vrijednosti dužničkih instrumenata'

Kod prestanka priznavanja dužničkih instrumenata, dobiti ili gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenose se u račun dobiti i gubitka te su prikazani na poziciji 'Ostali dobiti ili gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak'.

## 19. Financijska imovina čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasnički instrumenti

Korištenje opcije FVOCI opcije mjerenja za vlasničke instrumente podliježe posebnom procesu odobravanja na razini Grupe. Klasifikacija i mjerenje po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVTOCI) primjenjuje se za ulaganja koja se ne drže radi trgovanja i u kojima Grupa ima strateški interes. Strateški interes dokazuje se značajnim poslovnim vezama između ulagatelja (subjekta Grupe) i subjekta u koji se ulaže te ostalih udjela u nekonsolidiranim subjektima koji se ne drže radi trgovanja a koji su stečeni na nedobrovoljnoj osnovi, primjerice kroz zamjenu duga glavnicom (debt to equity swap).

Knjigovodstvena vrijednost vlasničkih instrumenata čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2024. iznosi 0,5 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 0,5 milijuna EUR za Grupu i za Banku).

## 20. Financijska imovina čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti

Analiza bruto knjigovodstvenih vrijednosti i pripadajućih kreditnih gubitaka dužničkih vrijednosnih papira Grupe i Banke čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po fazama umanjena vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. iznosi:

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Amortizir ani trošak	Akumulir ane OCI promjene	Fer vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno			
	GRUPA										
<b>2024.</b>											
Opće države	925	-	-	925	-	-	-	-	925	(23)	902
Kreditne institucije	29	-	-	29	-	-	-	-	29	-	29
Nefinancijske institucije	53	21	-	74	-	(1)	-	(1)	73	-	73
<b>Ukupno</b>	<b>1.007</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>1.028</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>1.027</b>	<b>(23)</b>	<b>1.004</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Amortizir ani trošak	Akumulir ane OCI promjene	Fer vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno			
	GRUPA										
<b>2023.</b>											
Opće države	1.016	-	-	1.016	-	-	-	-	1.016	(51)	965
Kreditne institucije	64	-	-	64	(1)	-	-	(1)	63	(1)	62
Nefinancijske institucije	46	22	-	68	-	(2)	-	(2)	66	-	66
<b>Ukupno</b>	<b>1.126</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>1.148</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>1.145</b>	<b>(52)</b>	<b>1.093</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Amortizir ani trošak	Akumulir ane OCI promjene	Fer vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno			
	BANKA										
<b>2024.</b>											
Opće države	849	-	-	849	-	-	-	-	849	(23)	826
Kreditne institucije	29	-	-	29	-	-	-	-	29	-	29
Nefinancijske institucije	53	21	-	74	-	(1)	-	(1)	73	-	73
<b>Ukupno</b>	<b>931</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>952</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>951</b>	<b>(23)</b>	<b>928</b>

## 20. Financijska imovina čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti (nastavak)

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost				Kreditni gubitak				Amortizirani trošak	Akumulirane OCI promjene	BANKA Fer vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno			
	<b>2023.</b>										
Opće države	959	-	-	959	-	-	-	-	959	(48)	911
Kreditne institucije	64	-	-	64	(1)	-	-	(1)	63	(1)	62
Nefinancijske institucije	46	22	-	68	-	(2)	-	(2)	66	-	66
<b>Ukupno</b>	<b>1.069</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>1.091</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>1.088</b>	<b>(49)</b>	<b>1.039</b>

Bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih instrumenata čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, jednaka je amortiziranom trošku prije usklađenja za iznos rezervacija za očekivane kreditne gubitke.

U skladu s MSFI 9, za dužničke instrumente klasificirane u ovu kategoriju, ostala sveobuhvatna dobit sastoji se od učinka očekivanih kreditnih gubitaka priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i promjena fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Za informacije o kretanju ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke pogledajte bilješku 31 Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke, dio 'Financijska imovina čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti': tablica 'Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke – dužnički instrumenti financijske imovine'.

Dužnički vrijednosni papiri sastoje se od obveznica Republike Hrvatske te drugih državnih i korporativnih obveznica.

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi izdani u eurima s fiksnim prinosom. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2025. do 2034. godine i nose kamatnu stopu od 0,250% do 4,250% godišnje.

Obveznice Republike Poljske su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u dolarima i eurima te uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u razdoblju od 2025. do 2033. godine i nose kamatnu stopu od 3,125% do 5,250% godišnje. Obveznice Republike Crne Gore su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju od 2025. do 2029. godine i nose kamatnu stopu od 2,550% do 3,375% godišnje. Obveznice Republike Slovačke su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima te uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju od 2026. do 2031. godine i nose kamatnu stopu od 0,625% do 3,000% godišnje. Obveznice Sjedinjenih Američkih Država su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirani u dolarima i uvrštene na burzu. Ove obveznice dospijevaju od 2025. do 2031. godine i nose kamatnu stopu od 0,750% do 4,250% godišnje.

Također, u financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nalaze se obveznice Europske investicijske banke denominirane u dolarima koje dospijevaju 2025. godine i nose kamatnu stopu od 0,625% godišnje te obveznice KfW banke denominirane u dolarima koje dospijevaju 2025. godine i nose kamatnu stopu od 2,000% godišnje.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti koja se bazira na kotiranim cijenama. U uvjetima u kojima kotirane cijene nisu dostupne, fer vrijednost ovih vrijednosnih papira procjenjuje se koristeći sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova.

## Financijski instrumenti – ostale objave

### 21. Fer vrijednost imovine i obveza

#### Fer vrijednost financijskih instrumenata

Vrednovanje po fer vrijednosti u Grupi bazira se prvenstveno na vanjskim izvorima podataka (cijene tržišta vrijednosnica ili brokerske kotacije na visoko likvidnim dijelovima tržišta). Financijski instrumenti za koje se fer vrijednost utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena su uglavnom uvrštene vrijednosnice i derivativi kao i likvidne OTC obveznice.

Ako se fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza evidentiranih u bilanci ne mogu dobiti s aktivnih tržišta, one se određuju korištenjem različitih tehnika vrednovanja koje uključuju korištenje matematičkih modela. Ulazni podaci za ove modele dobiveni su iz vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, ali kada vidljivi tržišni podaci nisu dostupni potrebna je prosudba za utvrđivanje fer vrijednosti. Objave o modelima vrednovanja, hijerarhiji fer vrijednosti i fer vrijednosti financijskih instrumenata mogu se pronaći u nastavku.

Svi financijski instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti periodično.

#### Financijska imovina po fer vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju

##### Opis modela vrednovanja i ulaznih podataka

Grupa koristi modele vrednovanja koji su interno testirani i za koje su parametri vrednovanja (kao što su kamate, tečajevi, volatilitnost i kreditna marža) utvrđeni neovisno. U slučaju negativnog kamatnog okruženja Grupa koristi modele koji su se u stanju nositi sa postavljenim tržišnim uvjetima. Zbog toga, takve negativne kamatne stope ne ograničavaju modele vrednovanja.

##### Dužnički vrijednosni papiri

Za plain vanilla (fiksne i varijabilne) dužničke vrijednosne papire, fer vrijednost se izračunava diskontiranjem budućih novčanih tokova koristeći diskontiranu krivulju ovisno o kamatnoj stopi za valutu pripadajućeg izdanja i usklađenjem marže. Usklađenje marže obično se dobiva iz krivulje kreditne marže izdavatelja. Ako niti jedna krivulja izdavatelja nije dostupna, marža proizlazi iz proxy instrumenta i usklađuje se za razlike u rizičnom profilu instrumenata. Ako proxy nije dostupan, usklađenje marže se procjenjuje korištenjem ostalih informacija, uključujući procjenu kreditne marže na temelju internog rejtinga i PD rejtinga ili upravljačkog procjenom. Za složenije dužničke vrijednosne papire (npr. uključujući opcije – sa svojstvima kao što su callable, cap/floor, index-linked) fer vrijednost se određuje pomoću kombinacija modela diskontiranih novčanih tokova i sofisticiranijih tehnika modeliranja uključujući metode opisane za OTC- derivativi.

##### Vlasnički instrumenti

Za vlasničke instrumente kojima se ne trguje i koji nemaju kotirane tržišne cijene na aktivnom tržištu, fer vrijednost se utvrđuje standardnim modelima vrednovanja koristeći također nevidljive ulazne parametre. Ovi modeli uključuju metodu usklađenja neto vrijednosti imovine, pojednostavljeni pristup prihodima, model diskontiranja dividendi i metodu višestruko usporedivih tvrtki.

Metoda usklađenja neto imovine zahtijeva od ulagatelja da utvrdi fer vrijednost pojedinačne imovine i obveza priznatih u izvještaju o financijskom položaju društva, kao i fer vrijednost bilo koje nepriznate imovine i obveza na dan mjerenja. Rezultirajuće fer vrijednosti priznate i nepriznate imovine i obveza trebale bi stoga predstavljati fer vrijednost kapitala društva u koje je uloženo.

Model diskontiranja dividende pretpostavlja da je cijena vlasničkih instrumenata koje je izdao subjekt jednaka sadašnjoj vrijednosti svih njegovih očekivanih budućih dividendi u trajnom razdoblju. Slično modelu diskontiranja dividende, pojednostavljeni pristup prihodima procjenjuje fer vrijednost na temelju budućih prihoda. Međutim, može se koristiti i kada je dostupan samo jednogodišnji planirani prihod. Pojednostavljeni pristup prihodima i model diskontiranja dividende diskontiraju buduću prihod i dividende koristeći trošak kapitala. Trošak kapitala ovisi o nerizičnoj stopi, premiji tržišnog rizika, levered beti i premiji rizika zemlje. Levered beta je dobivena iz klasifikacije industrije koju objavljuje i održava Damodaran.

## 21. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

U nekim slučajevima, tehnike za vlasničke instrumente kojima se ne trguje također mogu uključivati metode višestruko usporedivih kompanija. To su tehnike vrednovanja koje koriste cijene i druge relevantne informacije generirane tržišnim transakcijama uključujući usporedive slične kompanije društva u koje se ulaže kako bi se dobilo višestruko vrednovanje iz kojeg se može zaključiti navedena fer vrijednost kapitala ili vrijednost društva u koje se ulaže.

### OTC-derivativni financijskih instrumenti

Derivativni instrumenti kojima se trguje na likvidnom tržištu se vrednuju standardnim valuacijskim modelima.

Grupa vrednuje derivative po mid cijenama. Da bi se reflektirao potencijalni bid-ask spread relevantnih pozicija, radi se prilagodba na temelju tržišne likvidnosti. Parametri za podešavanje ovise o vrsti proizvoda, valuti, ročnosti i nominalnoj vrijednosti. Parametri se revidiraju redovito ili u slučaju značajnih tržišnih oscilacija. Netiranje se ne primjenjuje u slučaju navedenih prilagodbi.

Prilagodba izloženosti kreditnom vrednovanju druge ugovorne strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju s aspekta druge ugovorne strane (DVA) se računaju za OTC derivate.

Sukladno opisanoj metodologiji, akumulirani CVA je iznosio 309 tisuće EUR na 31. prosinca 2024. (2023.: 674 tisuće EUR), dok je DVA iznosio 552 tisuća EUR na 31. prosinca 2024. (2023.: 857 tisuća EUR).

### Provjera i kontrola

Odgovornost za vrednovanje pozicija mjerenih po fer vrijednosti je neovisna od jedinica trgovanja. Dodatno, Grupa ima implementiranu neovisnu funkciju provjere valjanosti kako bi se osiguralo razdvajanje između jedinica odgovornih za razvoj modela, utvrđivanje fer vrijednosti i validaciju. Cilj nezavisnog modela provjere valjanosti je ocijeniti modele rizika koji proizlaze iz teorijskih temelja modela, prikladnosti ulaznih podataka (tržišni podaci) i kalibraciju modela.

### Struktura fer vrijednosti

Financijska imovina i financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti kategoriziraju se u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti.

#### Razina 1 hijerarhije fer vrijednosti

Razina 1 hijerarhije fer vrijednosti uključuje dionice, državne obveznice, kao i ostale obveznice i sredstva, s kojima se trguje na visoko likvidnim i aktivnim tržištima.

## 21. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

### Razina 2 hijerarhije fer vrijednosti

U slučaju da se tržišna kotacija koristi za vrednovanje, ali zbog ograničene likvidnosti, tržište se ne kvalificira kao aktivno (izvedeno iz dostupnih pokazatelja tržišne likvidnosti) instrument se klasificira kao Razina 2. Ako tržišne cijene nisu dostupne, fer vrijednost se određuje pomoću modela procjene koji se temelje na vidljivim tržišnim podacima. Procjena Razine 2 koristi krivulje prinosa, kreditne marže i volatilnost kao vidljive tržišne parametre.

To uključuje OTC – derivative kojima se trguje na burzi s teoretskom cijenom manje likvidne dionice, obveznice, sredstva i vlastita izdanja.

### Razina 3 hijerarhije fer vrijednosti

Ako neki od značajnih ulaznih podataka u modelu procjene nije vidljiv ili se korištena kotirajuća cijena ažurira rijetko, instrument se klasificira kao razina 3 hijerarhije fer vrijednosti. Najčešće korišteni ulazni podatak za procjenu fer vrijednosti instrumenata klasificiranih u Razinu 3, osim vidljivih parametara, je kreditna marža kao nevidljivi parametar.

Nadalje, interno izračunat trošak kapitala i usklađenja izvršena na kapitalu (u metodi usklađene neto vrijednosti imovine) su nevidljivi parametri koji se koriste kao ulazni podaci kod vrednovanja vlasničkih instrumenata kojima se ne trguje.

Mjerenje Razine 3 uključuje dionice, udjele i sredstva koji ne kotiraju na aktivnom tržištu, nelikvidne obveznice.

Dodjeljivanje razina hijerarhije fer vrijednosti pozicijama i bilo kakve promjene između razina se reflektiraju na kraju izvještajnog razdoblja.

Reklasifikacija iz Razine 1 hijerarhije fer vrijednosti u Razinu 2 ili Razinu 3 i obrnuto izvršit će se ako financijski instrumenti više ne zadovoljavaju kriterije opisane u razinama iznad.

Tablica ispod prikazuje klasifikacije financijskih instrumenata prikazanih po fer vrijednosti s obzirom na razine hijerarhije fer vrijednosti.

u milijunima EUR	GRUPA							
	2023.				2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Imovina</b>								
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	21	2	23	-	18	1	19
Izvedenice	-	21	2	23	-	18	1	19
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	2	-	5	7	5	-	4	9
Vlasnički instrumenti	-	-	1	1	2	-	2	4
Duznički vrijednosni papiri	2	-	4	6	3	-	2	5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	902	178	13	1.093	639	335	31	1.005
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	1	1
Duznički vrijednosni papiri	902	178	13	1.093	639	335	30	1.004
<b>Ukupno imovina</b>	<b>904</b>	<b>199</b>	<b>20</b>	<b>1.123</b>	<b>644</b>	<b>353</b>	<b>36</b>	<b>1.033</b>
<b>Obveze</b>								
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	21	-	21	-	18	-	18
Izvedenice	-	21	-	21	-	18	-	18
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>18</b>



## 21. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

u milijunima EUR	BANKA							
	2023.				2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Imovina</b>								
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	21	2	23	-	18	1	19
Izvedenice	-	21	2	23	-	18	1	19
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	2	-	5	7	5	-	4	9
Vlasnički instrumenti	-	-	1	1	2	-	2	4
Dužnički vrijednosni papiri	2	-	4	6	3	-	2	5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	858	178	3	1.039	571	335	23	929
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	1	1
Dužnički vrijednosni papiri	858	178	3	1.039	571	335	22	928
<b>Ukupno imovina</b>	<b>860</b>	<b>199</b>	<b>10</b>	<b>1.069</b>	<b>576</b>	<b>353</b>	<b>28</b>	<b>957</b>
<b>Obveze</b>								
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	21	-	21	-	18	-	18
Izvedenice	-	21	-	21	-	18	-	18
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>18</b>

### Proces procjene za financijske instrumente kategorizirane kao Razina 3

Procjena financijskih instrumenata kategoriziranih kao Razina 3 uključuje jedan ili više značajnih ulaznih podataka koji nisu vidljivi na tržištu. Moraju se učiniti dodatne mjere provjera cijene. Ovo može uključivati pregled važnih povijesnih podataka i ispitivanje sličnih transakcija, između ostaloga. Ovo uključuje procjene i prosudbe stručnjaka. Daljnji detalji o korištenim ulaznim parametrima i rezultatima analize osjetljivosti objavljeni su u podpoglavlju Ulazni podaci koji nisu vidljivi i analiza osjetljivosti za mjerenje Razine 3

### Prijenos iz Razine 1 i Razine 2

U 2024. godini, državne obveznice mjerene po FVOCI prenesene su s razine 1 na razinu 2 u iznosu od 146 milijuna EUR za Banku i za Grupu, uzrokovano promjenama u tržišnim aktivnostima i posljedično zbog kvalitete i vidljivosti parametara vrednovanja.

U 2023. godini, nije bilo prijenosa između razine 1 i 2 za ponavljajuća mjerenja fer vrijednosti tijekom godine za Banku i za Grupu.

Nije bilo prijenosa financijske imovine mjerene po fer vrijednosti s razine 2 na razinu 1 u 2024 i 2023.

## 21. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak )

Promjene u Razini 3 financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti

Sljedeća tablica prikazuje razvoj fer vrijednosti financijskih instrumenata za modele procjene koji se temelje na nevidljivim ulaznim podacima:

u milijunima EUR	GRUPA										
	Od	Dobit/gu bitak u RDG-u	Dobit/gubitak ak u ostaloj sveobuhvat noj dobiti	Kupnja /Novo izdanje	Prodano	Transfer unutar grupe	Prelazak u razinu 3	Prijenos iz razine 3	Namirenja	Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	Od
	siječnja 2024.										prosina 2024.
<b>Imovina</b>											
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	1
Izvedenice	2	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	1
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	5	1	-	-	-	-	-	(2)	-	-	4
Vlasnički instrumenti	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	2
Dužnički vrijednosni papiri	4	1	-	-	-	(1)	-	(2)	-	-	2
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13	-	(1)	-	-	-	25	-	(1)	-	31
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Dužnički vrijednosni papiri	13	-	(1)	-	-	-	24	(5)	(1)	-	30
<b>Ukupno imovina</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>(8)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>36</b>

u milijunima EUR	GRUPA									
	Od	Dobit/gu bitak u RDG-u	Dobit/gubitak u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Kupnja/ Novo izdanje	Prodano	Prelazak u razinu 3	Prijenos iz razine 3	Namirenja	Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	Od
	siječnja 2023.									prosina 2023.
<b>Imovina</b>										
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Izvedenice	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	4	1	-	-	-	-	-	-	-	5
Vlasnički instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Dužnički vrijednosni papiri	3	1	-	-	-	-	-	-	-	4
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12	-	1	-	-	3	-	(3)	-	13
Vlasnički instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	11	-	1	-	-	3	-	(2)	-	13
<b>Ukupno imovina</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>20</b>

## 21. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak )

BANKA

u milijunima EUR	Od siječnja 2024.	Dobit/gu bitak u RDG-u	Dobit/gu bitak u ostaloj sveobuh vatnoj dobiti	Kupnja/ Novo izdanje	Prodano	Transfer unutar grupe	Prelazak u razinu 3	Prijenos iz razine 3	Nam irenj a	Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	Od prosinca 2024.
<b>Imovina</b>											
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	1
Izvedenice	2	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	1
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	5	1	-	-	-	-	-	(2)	-	-	4
Vlasnički instrumenti	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	2
Dužnički vrijednosni papiri	4	1	-	-	-	(1)	-	(2)	-	-	2
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3	-	(2)	-	-	-	25	(2)	(1)	-	23
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Dužnički vrijednosni papiri	3	-	(2)	-	-	-	24	(2)	(1)	-	22
<b>Ukupno imovina</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>(5)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>28</b>

BANKA

u milijunima EUR	Od siječnja 2023.	Dobit/ gubita k u RDG-u	Dobit/gubi tak u ostaloj sveobuhv atnoj dobiti	Kupnja/No vo izdanje	Prodano	Prelazak u razinu 3	Prijenos iz razine 3	Namirenja	Poslovno spajanje	Od prosinca 2023.
<b>Imovina</b>										
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Izvedenice	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	4	1	-	-	-	-	-	-	-	5
Vlasnički instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Dužnički vrijednosni papiri	3	1	-	-	-	-	-	-	-	4
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3	-	-	-	-	3	-	(3)	-	3
Vlasnički instrumenti	1	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	2	-	-	-	-	3	-	(2)	-	3
<b>Ukupno imovina</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>10</b>

### Ulazni podaci koji nisu vidljivi i analiza osjetljivosti za mjerenje Razine 3

U slučaju kad se fer vrijednost financijske imovine dobiva od ulaznih parametara koji nisu vidljivi na tržištu, tada se ti parametri mogu dobiti nizom drugih alternativnih parametara. Za sastavljanje Izvještaja o financijskom položaju koriste se parametri koji odražavaju tržišnu situaciju na datum izvještaja.

## 21. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

Raspon nevidljivih parametara vrednovanja koji se koriste za mjerenje Razine 3 prikazani su u sljedećoj tablici.

Financijska imovina	Vrsta instrumenta	Fer vrijednost	Tehnika vrednovanja	Značajni inputi koji nisu vidljivi	Rasponi inputa koji nisu vidljivi (ponderirani prosjek)
<b>31. prosinca 2024. GRUPA</b>					
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Obveznice i komercijalni papiri	29	Diskontirani novčani tokovi	Kreditna marža	1,13% - 3,56% (1,76)
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički instrumenti kojima se ne trguje (udjeli)	1	Model diskontiranja dividende	Beta relevered	Industrija: Osiguranje (Opće) 0,95
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički instrumenti kojima se ne trguje (udjeli)	2	Metode vrednovanja: DCF model, tržišno usporediva poduzeća	Beta relevered, Premija rizika zemlje	Beta relevered: 1,4, Premija rizika zemlje: Hrvatska 1,5 Srbija 2,3 Slovenija 0,8 BiH 3,9 Ostali 4,3
<b>31. prosinca 2023. GRUPA</b>					
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Obveznice i komercijalni papiri	13	Diskontirani novčani tokovi	Kreditna marža	1,76% - 5,24% (3,40)
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Obveznice i komercijalni papiri	1	Diskontirani novčani tokovi	Kreditna marža	1,76% - 5,24% (3,40)
<b>31. prosinca 2024. BANKA</b>					
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Obveznice i komercijalni papiri	22	Diskontirani novčani tokovi	Kreditna marža	1,13% - 2,06% (1,16%)
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički instrumenti kojima se ne trguje (udjeli)	1	Model diskontiranja dividende	Beta relevered	Industrija: Osiguranje (Opće) 0,95
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički instrumenti kojima se ne trguje (udjeli)	2	Metode vrednovanja: DCF model, tržišno usporediva poduzeća	Beta relevered, Premija rizika zemlje	Beta relevered: 1,4, Premija rizika zemlje: Hrvatska 1,5 Srbija 2,3 Slovenija 0,8 BiH 3,9 Ostali 4,3
<b>31. prosinca 2023. BANKA</b>					
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Obveznice i komercijalni papiri	3	Diskontirani novčani tokovi	Kreditna marža	2,01% - 5,24% (4,55%)
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Obveznice i komercijalni papiri	1	Diskontirani novčani tokovi	Kreditna marža	2,01% - 5,24% (4,55%)
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Vlasnički instrumenti kojima se ne trguje (udjeli)	1	Metode vrednovanja: DCF model, tržišno usporediva poduzeća	Beta relevered, Premija rizika zemlje	Beta relevered: 1,3, Premija rizika zemlje: Hrvatska 1,8 Srbija 2,7 Slovenija 0,8 BiH 3,9 Ostali 4,3

Za preostale financijske instrumente u iznosu od 3 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 3 milijuna EUR za Grupu i za Banku) mjerenih po fer vrijednosti u razinu 3, fer vrijednost se dohvaća iz vidljivih inputa.

U procjeni učinaka osjetljivosti uglavnom su razmatrane promjene u kreditnim maržama za obveznice. Raspon razumno prihvatljivih alternativa inputa koji nisu vidljivi uzet je u obzir u analizi osjetljivosti kreditne marže za dužničke vrijednosne papire i kreće se između +100 i -75 baznih poena. Učinak u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za promjene pozitivne fer vrijednosti iznosi 0,58 milijuna EUR, a za negativnu 0,77 milijuna EUR.

## 21. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

### Financijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednosti i hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata koji nisu vrednovani po fer vrijednosti za kraj 2024. i 2023. godine.

					GRUPA
2024.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1	Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2	Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3
<b>u milijunima EUR</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	11.085	10.858	1.380	709	8.769
Kreditni i predumovi kreditnim institucijama	79	78	-	-	78
Kreditni i predumovi klijentima	8.904	8.691	-	-	8.691
Dužnički vrijednosni papiri	2.102	2.089	1.380	709	-
Potraživanja s osnove financijskog najma	568	554	-	-	554
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	179	180	-	-	180
<b>OBVEZE</b>					
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	14.330	14.303	829	140	13.334
Depoziti od banaka	796	760	-	-	760
Depoziti od klijenata	12.553	12.547	-	-	12.547
Izdani dužnički vrijednosni papiri	954	969	829	140	-
Ostale financijske obveze	27	27	-	-	27
<b>FINANCIJSKE GARANCIJE I OBVEZE</b>					
Financijske garancije	-	2	-	-	2
Neopozive obveze	-	58	-	-	58

					GRUPA
2023.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1	Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2	Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3
<b>u milijunima EUR</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	10.357	10.173	1.462	283	8.428
Kreditni i predumovi kreditnim institucijama	68	65	-	-	65
Kreditni i predumovi klijentima	8.486	8.363	-	-	8.363
Dužnički vrijednosni papiri	1.803	1.745	1.462	283	-
Potraživanja s osnove financijskog najma	483	476	-	-	476
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	170	239	-	-	239
<b>OBVEZE</b>					
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	12.841	12.798	401	137	12.260
Depoziti od banaka	784	766	-	-	766
Depoziti od klijenata	11.382	11.356	-	-	11.356
Izdani dužnički vrijednosni papiri	537	538	401	137	-
Ostale financijske obveze	138	138	-	-	138
<b>FINANCIJSKE GARANCIJE I OBVEZE</b>					
Financijske garancije	-	8	-	-	8
Neopozive obveze	-	29	-	-	29

## 21. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

### Financijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti (nastavak)

						BANKA
2024.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1	Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2	Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3	
<b>u milijunima EUR</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	10.490	10.277	1.333	709	8.235	
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	52	52	-	-	52	
Kredit i predujmovi klijentima	8.383	8.183	-	-	8.183	
Dužnički vrijednosni papiri	2.055	2.042	1.333	709	-	
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	179	179	-	-	179	
<b>OBVEZE</b>						
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	13.200	13.196	829	140	12.227	
Depoziti od banaka	271	258	-	-	258	
Depoziti od klijenata	11.943	11.936	-	-	11.936	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	954	969	829	140	-	
Ostale financijske obveze	32	33	-	-	33	
<b>FINANCIJSKE GARANCIJE I OBVEZE</b>						
Financijske garancije	-	2	-	-	2	
Neopozive obveze	-	56	-	-	56	

						BANKA
2023.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1	Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2	Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3	
<b>u milijunima EUR</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	9.620	9.451	1.420	283	7.748	
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	31	30	-	-	30	
Kredit i predujmovi klijentima	7.832	7.718	-	-	7.718	
Dužnički vrijednosni papiri	1.757	1.703	1.420	283	-	
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	109	160	-	-	160	
<b>OBVEZE</b>						
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	11.678	11.648	401	137	11.110	
Depoziti od banaka	308	301	-	-	301	
Depoziti od klijenata	10.781	10.757	-	-	10.757	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	537	538	401	137	-	
Ostale financijske obveze	52	52	-	-	52	
<b>FINANCIJSKE GARANCIJE I OBVEZE</b>						
Financijske garancije	-	7	-	-	7	
Neopozive obveze	-	26	-	-	26	

Knjigovodstvena vrijednost financijskih garancija i neopozivih obveza predstavlja iznos naknade priznat u izvještaju o financijskom položaju koji je prikazan u okviru Potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja.

Knjigovodstvena vrijednost financijskih garancija i neopozivih obveza približno je jednaka iznosu njihove fer vrijednosti.

## 21. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

Fer vrijednost kredita i potraživanja od klijenata i kreditnih institucija izračunata je diskontiranjem budućih novčanih tokova uzimajući u obzir kamatu i kreditnu maržu. Utjecaj kamate je rezultat kretanja tržišnih stopa, dok su promjene po kreditnoj marži proizašle iz PD-a i LGD-a korištenih za interne kalkulacije. Za potrebe izračuna fer vrijednosti krediti i potraživanja su grupirani u istovjetne portfelje na temelju rejting metode, ocjene rejtinga, dospijeća i zemlje odobravanja.

Fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira koji se drže do dospijeća se uzimaju sa tržišta ili se utvrđuju na temelju promatranih ulaznih podataka (npr. krivulje kamatnih prinosa).

Fer vrijednost depozita i ostalih obveza, vrednovanih po amortiziranom trošku, procjenjuje se uzimajući u obzir trenutno okruženje kamatnih stopa, kao i vlastitu kreditnu maržu. Za obveze bez ugovorenog dospijeća (npr. depoziti po viđenju), knjigovodstvena vrijednost predstavlja najnižu fer vrijednost.

Fer vrijednost izdanih obveznica i podređenih obveza vrednovana po amortizirajućem trošku zasniva se na tržišnim cijenama promatranih tržišnih parametara, ukoliko su dostupni. Za izdane vrijednosne papire gdje se fer vrijednost ne može utvrditi pomoću kotirajućih tržišnih cijena, fer vrijednost se izračunava diskontiranjem budućih novčanih tokova. Primijenjena diskontna stopa temelji se na kamatnoj stopi po kojoj su instrumenti sa usporedivim karakteristikama izdani na datum izvještaja o financijskom položaju. Štoviše, mogućnost izbora se uzima u obzir kod izračuna fer vrijednosti.

Fer vrijednost izvanbilančnih obveza (npr. financijskih garancija i neiskorištenih kreditnih obveza) procjenjuje se uz pomoć regulatornih faktora kreditne konverzije. Dobiveni kreditni ekvivalenti tretiraju se kao ostala bilančna imovina.

## 22. Prijeboj financijskih instrumenata

Sljedeća tablica prikazuje učinke netiranja na bilancu Grupe kao i učinke prijeboja financijskih instrumenata koji su predmet sporazuma o prijeboju.

### Financijska imovina i obveze kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2024.

								GRUPA
u milijunima EUR	Bruto iznosi u izvještaju o financijskom položaju	Odbitne stavke financijskih obveza	Neto iznos u izvještaju o financijskom položaju	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja	
				Financijski instrumenti	Primljeni novčani kolaterali	Primljeni nenovčani kolaterali		
<b>Imovina</b>								
Izvedenice	19	-	19	(5)	(12)	-	2	
Obrnuti repo ugovori	40	-	40	-	-	(40)	-	
<b>Ukupno</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>(5)</b>	<b>(12)</b>	<b>(40)</b>	<b>2</b>	
<b>Obveze</b>								
Izvedenice	18	-	18	(5)	(2)	-	11	
Repo ugovori	77	-	77	-	-	(77)	-	
<b>Ukupno</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>(5)</b>	<b>(2)</b>	<b>(77)</b>	<b>11</b>	

								BANKA
u milijunima EUR	Bruto iznosi u izvještaju o financijskom položaju	Odbitne stavke financijskih obveza	Neto iznos u izvještaju o financijskom položaju	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja	
				Financijski instrumenti	Primljeni novčani kolaterali	Primljeni nenovčani kolaterali		
<b>Imovina</b>								
Izvedenice	19	-	19	(5)	(12)	-	2	
Obrnuti repo ugovori	40	-	40	-	-	(40)	-	
<b>Ukupno</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>(5)</b>	<b>(12)</b>	<b>(40)</b>	<b>2</b>	
<b>Obveze</b>								
Izvedenice	18	-	18	(5)	(2)	-	11	
Repo ugovori	77	-	77	-	-	(77)	-	
<b>Ukupno</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>(5)</b>	<b>(2)</b>	<b>(77)</b>	<b>11</b>	



## 22. Prijeboj financijskih instrumenata (nastavak)

### Financijska imovina i obveze kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2023.

								GRUPA
u milijunima EUR	Bruto iznosi u izvještaju o financijskom položaju	Odbitne stavke financijskih obveza	Neto iznos u izvještaju o financijskom položaju	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja	
				Financijski instrumenti	Primljeni novčani kolaterali	Primljeni nenovčani kolaterali		
<b>Imovina</b>								
Izvedenice	23	-	23	(2)	(18)	-	3	
Obrnuti repo ugovori	10	-	10	-	-	(10)	-	
<b>Ukupno</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>(2)</b>	<b>(18)</b>	<b>(10)</b>	<b>3</b>	
<b>Obveze</b>								
Izvedenice	21	-	21	(2)	(3)	-	16	
Repo ugovori	81	-	81	-	-	(81)	-	
<b>Ukupno</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	<b>(81)</b>	<b>16</b>	
								BANKA
u milijunima EUR	Bruto iznosi u izvještaju o financijskom položaju	Odbitne stavke financijskih obveza	Neto iznos u izvještaju o financijskom položaju	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja	
				Financijski instrumenti	Primljeni novčani kolaterali	Primljeni nenovčani kolaterali		
<b>Imovina</b>								
Izvedenice	23	-	23	(2)	(18)	-	3	
Obrnuti repo ugovori	10	-	10	-	-	(10)	-	
<b>Ukupno</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>(2)</b>	<b>(18)</b>	<b>(10)</b>	<b>3</b>	
<b>Obveze</b>								
Izvedenice	21	-	21	(2)	(3)	-	16	
Repo ugovori	81	-	81	-	-	(81)	-	
<b>Ukupno</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>	<b>(81)</b>	<b>16</b>	

## 22. Prijeboj financijskih instrumenata (nastavak)

Banka koristi repo ugovore i glavne ugovore o netiranju kao sredstvo smanjenja kreditnog rizika derivativa i transakcija financiranja. Oni ispunjavaju uvjete za potencijalne ugovore o prijeboju. Okvirni ugovori su relevantni za ugovorne strane s više derivativnih ugovora. Oni pružaju neto podmirenje svih ugovora u slučaju neplaćanja bilo koje ugovorne strane. Kod transakcija derivativa, vrijednosti imovine i obveza koji bi bili predmet prijeboja kao rezultat okvirnog ugovora prikazani su u stupcu Financijski instrumenti.

Repo ugovori su prije svega transakcije financiranja. Njihovo obilježje je prodaja i naknadni reotkup vrijednosnih papira po unaprijed dogovorenoj cijeni i vremenu. Time se osigurava da vrijednosni papiri ostaju kod vjerovnika kao kolateral u slučaju da dužnik ne ispuni svoju obvezu. Učinci prijeboja repo ugovora prikazuju se u stupcu primljeni/dani nenovčani financijski kolaterali. Kolateral predstavlja tržišnu vrijednost prenesenog vrijednosnog papira. Međutim, ukoliko tržišna vrijednost kolaterala prelazi knjigovodstvenu vrijednost potraživanja/obveze repo transakcije tada se iznos zadržava na razini knjigovodstvene vrijednosti. Preostala pozicija može se osigurati novčanim kolateralom. Novčani i nenovčani financijski kolaterali uključeni u ove transakcije ograničavaju se za korištenje davatelju u vremenu trajanja zaloga. Za detaljnije informacije o repo i obrnutim repo transakcijama pogledati Bilješku 23 Prijenosi financijske imovine – repo transakcije i posudba vrijednosnih papira

### 23. Prijenosi financijske imovine – repo transakcije i posudba vrijednosnih papira

#### Ugovori o prodaji i reotkupu

Ugovor o repo poslu karakterizira prodaju financijske imovine uz obvezu kupnje iste po cijeni utvrđenoj u trenutku sklapanja ugovora.

Primljena sredstva prikazuju se kao obveza prema drugoj strani u izvještaju o financijskom položaju, pod pozicijom 'Depoziti banaka' ili 'Depoziti klijenata' unutar pozicije 'Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku' odražavajući na taj način prirodu transakcije kao primljenog kredita.

Financijska imovina koja je predmet repo transakcije ne prestaje se priznavati budući da Grupa zadržava sva prava i koristi od vlasništva te imovine, te se iskazuje sukladno računovodstvenoj politici, ovisno o kategoriji mjerenja u koju je početno klasificirana. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i priznaje u račun dobiti i gubitka primjenom efektivne kamatne stope, kao kamatni trošak te prikazuje pod pozicijom 'Kamatni troškovi' unutar pozicije 'Neto kamatni prihod' u računu dobiti i gubitka.

Prihode ostvarene od financijske imovine dane u zalog, vlasnik vrijednosnog papira je obavezan doznačiti Grupi.

Ugovor o obrnutom repo poslu obuhvaća transakcije u kojima Grupa plasira svoja sredstva drugoj ugovornoj strani a kao kolateral prihvaća financijsku imovinu. Dana sredstva prikazuju se kao potraživanja prema drugoj strani u izvještaju o financijskom položaju pod pozicijom 'Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama' i 'Kreditni i predujmovi klijentima' unutar pozicije 'Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku', odražavajući na taj način prirodu transakcije kao danog kredita. Razlika između kupovne i otkupne cijene tretira se kao kamata i priznaje u račun dobiti i gubitka primjenom efektivne kamatne stope, kao kamatni prihod te prikazuje pod pozicijom 'Kamatni prihodi' unutar pozicije 'Neto kamatni prihod' u računu dobiti i gubitka.

u milijunima EUR	GRUPA			
	Knjigovodstvena vrijednost prenesene imovine	Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih obveza	Knjigovodstvena vrijednost prenesene imovine	Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih obveza
	2023.		2024.	
<b>Repo ugovori</b>				
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	4	4	39	36
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	82	77	42	41
<b>Ukupno repo ugovori</b>	<b>86</b>	<b>81</b>	<b>81</b>	<b>77</b>

u milijunima EUR	BANKA			
	Knjigovodstvena vrijednost prenesene imovine	Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih obveza	Knjigovodstvena vrijednost prenesene imovine	Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih obveza
	2023.		2024.	
<b>Repo ugovori</b>				
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	4	4	39	36
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	82	77	42	41
<b>Ukupno repo ugovori</b>	<b>86</b>	<b>81</b>	<b>81</b>	<b>77</b>

Preneseni financijski instrumenti sastoje se od obveznica.

Ukupan iznos od 82 milijuna EUR (2023.: 86 milijuna EUR) za Grupu i za Banku predstavljaju knjigovodstveni iznos financijske imovine unutar izvještaja o financijskom položaju koju primatelj ima pravo prodati ili ponovno založiti.

Obveze iz repo transakcija u iznosu od 77 milijuna EUR u 2024. (2023.: 81 milijun EUR) za Grupu i za Banku vrednuju se po amortiziranom trošku i predstavljaju obvezu vraćanja posuđenih sredstava.

### 23. Prijenosi financijske imovine – repo transakcije i posudba vrijednosnih papira (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednosti prenesene imovine i pripadajućih obveza koje se odnose samo na prenesenu imovinu. U Grupi i Banci ova imovina i obveze odnose se na repo transakcije.

u milijunima EUR	GRUPA					
	Fer vrijednost prenesene imovine	Fer vrijednost pripadajućih obveza	Neto pozicija	Fer vrijednost prenesene imovine	Fer vrijednost pripadajućih obveza	Neto pozicija
	2023.			2024.		
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	4	4	-	37	35	2
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	82	77	5	42	40	2
<b>Ukupno</b>	<b>86</b>	<b>81</b>	<b>5</b>	<b>79</b>	<b>75</b>	<b>4</b>

u milijunima EUR	BANKA					
	Fer vrijednost prenesene imovine	Fer vrijednost pripadajućih obveza	Neto pozicija	Fer vrijednost prenesene imovine	Fer vrijednost pripadajućih obveza	Neto pozicija
	2023.			2024.		
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	4	4	-	37	35	2
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	82	77	5	42	40	2
<b>Ukupno</b>	<b>86</b>	<b>81</b>	<b>5</b>	<b>79</b>	<b>75</b>	<b>4</b>

### 24. Financijska imovina založena kao kolateral

Sljedeća financijska imovina je založena kao jamstvo za obveze:

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Financijska imovina po amortiziranom trošku	106	131	106	131
od čega dužnički vrijednosni papiri	11	48	11	48
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	82	42	82	42
<b>Ukupno</b>	<b>188</b>	<b>173</b>	<b>188</b>	<b>173</b>

Financijska imovina založena kao kolateral sastoji se od obveznica i kredita. Založeni kolaterali su rezultat repo transakcija i kolateraliziranih depozita.

Fer vrijednost primljenih kolaterala koji se mogu ponovno založiti ili prodati bez da je davatelj vrijednosnog papira izvršio svoje obveze iznosi 44 milijuna EUR za Grupu i Banku (2023.:12 milijuna EUR za Grupu i za Banku).

## 25. Vrijednosni papiri

GRUPA										
	Financijska imovina					Financijska imovina				
	Po amortiziran om trošku	Raspoloživo za trgovanje	Obvezno za fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Ukupno	Po amortiziran om trošku	Raspoloživo za trgovanje	Obvezno za fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Ukupno
u milijunima EUR	2023.					2024.				
<b>Obveznice i ostali kamatonosni vrijednosni papiri</b>	<b>1.803</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>1.093</b>	<b>2.902</b>	<b>2.102</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>1.004</b>	<b>3.111</b>
Kotirajući	1.803	-	1	1.092	2.896	2.102	-	-	1.004	3.106
Nekotirajući	-	-	5	1	6	-	-	5	-	5
<b>Vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
Kotirajući	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Nekotirajući	-	-	1	-	1	-	-	4	-	4
<b>Ukupno</b>	<b>1.803</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>1.093</b>	<b>2.903</b>	<b>2.102</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>1.005</b>	<b>3.116</b>

BANKA										
	Financijska imovina					Financijska imovina				
	Po amortiziran om trošku	Raspoloživo za trgovanje	Obvezno za fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Ukupno	Po amortiziran om trošku	Raspoloživo za trgovanje	Obvezno za fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Ukupno
u milijunima EUR	2023.					2024.				
<b>Obveznice i ostali kamatonosni vrijednosni papiri</b>	<b>1.757</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>1.039</b>	<b>2.802</b>	<b>2.055</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>928</b>	<b>2.988</b>
Kotirajući	1.757	-	1	1.038	2.796	2.055	-	-	928	2.983
Nekotirajući	-	-	5	1	6	-	-	5	-	5
<b>Vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
Kotirajući	-	-	1	-	1	-	-	4	1	5
Nekotirajući	-	-	1	-	1	-	-	4	1	5
<b>Ukupno</b>	<b>1.757</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>1.039</b>	<b>2.803</b>	<b>2.055</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>929</b>	<b>2.993</b>

Udjeli u investicijskim fondovima iskazuju se kao obveznice i ostali kamatonosni vrijednosni papiri.

Posudba vrijednosnih papira i repo transakcije su prikazane u Bilješci 23. Prijenosi financijske imovine – repo transakcije i posudba vrijednosnih papira.

## Upravljanje rizicima

### 26. Upravljanje rizicima

#### Politika i strategije upravljanja rizicima

Gljučna funkcija svake banke je svjesno i selektivno preuzimanje rizika te profesionalno upravljanje takvim rizicima. Proaktivna politika i strategija upravljanja rizicima Grupe ima za cilj uspostaviti uravnotežen omjer preuzetih rizika i povrata kako bi se ostvarili održivi i adekvatni povrati na kapital.

Grupa koristi sustav upravljanja rizicima i kontrolnih funkcija koji je proaktivan i prilagođen poslovnom profilu i profilu preuzetih rizika. Temelji se na jasnoj strategiji preuzimanja rizika koja je dosljedna poslovnoj strategiji Grupe i fokusirana na rano prepoznavanje i upravljanje rizicima i trendovima. Osim dostizanja internih ciljeva djelotvornog i učinkovitog upravljanja rizicima, razvijene su strukture upravljanja rizicima i kontrolne funkcije Banke kako bi zadovoljile eksterne i posebno regulatorne zahtjeve.

Sukladno poslovnoj strategiji Banke ključni rizici su kreditni, tržišni, operativni te rizik likvidnosti. Banka se također fokusira i na upravljanje makroekonomskim rizicima kao i koncentracijama unutar i između različitih tipova rizika. Dodatno, okvir upravljanja rizicima Banke podrazumijeva i spektar ostalih značajnih rizika kojima je bankovna Grupa suočena. Banka uvijek teži unapređenju i komplementarnosti postojećih metoda i procesa, u svim dijelovima upravljanja rizicima.

#### Organizacija upravljanja rizicima

Praćenje i upravljanje rizicima je postignuto kroz jasnu organizacijsku strukturu s definiranim ulogama i odgovornostima te određenim limitima rizika.

#### Pregled strukture upravljanja rizicima

Uprava, a posebno član Uprave zadužen za upravljanje rizicima (u daljnjem tekstu CRO) provode nadzornu funkciju unutar strukture upravljanja rizicima. Funkcije kontrole i upravljanja rizicima provode se kroz poslovnu strategiju Banke i sklonost preuzimanja rizika odobrenu od strane Uprave. CRO je odgovoran za implementaciju te pridržavanje kontrole rizika i strategije upravljanja rizicima kroz sve tipove rizika i poslovne linije.

Uprava, a posebno CRO osiguravaju dostupnost odgovarajuće infrastrukture i zaposlenika kao i metoda, standarda i procesa kako bi se to postiglo. Identifikacija, mjerenje, procjena, odobrenje, praćenje te postavljanje limita za ključne rizike provodi na operativnim razinama u Banci.

Upravu podržava nekoliko sektora osnovanih kako bi provodili funkciju upravljanja rizicima na operativnom nivou te izvršavali djelatnosti u sklopu strateškog upravljanja rizicima.

Sljedeće funkcije upravljanja rizicima odgovaraju izravno članu Uprave zaduženom za upravljanje rizicima:

- \_ Sektor upravljanja kreditnim rizikom,
- \_ Sektor upravljanja rizicima,
- \_ Sektor upravljanja nefinancijskim rizicima.

## 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

### Organizacija upravljanja rizicima (nastavak)

#### Direkcija upravljanja kreditnim rizikom tvrtki

Direkcija upravljanja kreditnim rizikom tvrtki unutar Sektora upravljanja kreditnim rizikom provodi upravljanje kreditnim rizikom i praćenje stanja kreditnog portfelja kategorije klijenata koji pripadaju Sektoru malih i srednjih klijenata, Sektoru velikih klijenata i Sektoru,ru financijskih tržišta, a sukladno nadležnostima navedenim u relevantnim aktima.

Direkcija analizira kreditne zahtjeve te sukladno tome daje mišljenje o kreditnom riziku sa gledišta rizika. Provodi analizu projekata i ocjenjivanje njihove prihvatljivosti za financiranje sa aspekta rizika, analizu ukupne izloženosti klijenta/grupe povezanih osoba u Banci i Grupi, prati rane signale upozorenja i kontrolira ranu naplatu potraživanja. Dodatno, prema financijskim izvještajima Direkcija priprema financijski rejting klijenta kao jednu od komponenti za konačan rejting.

#### Direkcija upravljanja kreditnim rizikom građana i malih poduzetnika

Direkcija upravljanja kreditnim rizikom građana i malih poduzetnika unutar Sektora upravljanja kreditnim rizikom provodi upravljanje kreditnim rizikom i praćenje stanja kreditnog portfelja za klijente Sektora Građanstva. Direkcija obavlja poslove analize kreditnih zahtjeva te sukladno tome daje mišljenje o kreditnom zahtjevu sa gledišta rizika. Provodi analizu projekata i ocjenjivanje njihove prihvatljivosti za financiranje sa aspekta rizika, analizu ukupne izloženosti Banke prema komitentima.

Direkcija prati grupne standarde vezane iz područja svoje nadležnosti, koordinira i izrađuje politike i ostale procedure te nadzire njihovo provođenje. Nadležna je za organizaciju i provođenje aktivnosti mjera rane naplate nad svim klijentima u svojoj nadležnosti kao i praćenje stanja kreditnog portfelja, a sukladno relevantnim aktima.

#### Direkcija monitoringa kreditnog rizika

Direkcija monitoringa kreditnog rizika unutar Sektora upravljanja kreditnim rizikom održava i unaprjeđuje kreditni proces i njemu pripadajuće alate i aplikacije kako za odobrenje plasmana, tako i za monitoring i praćenje izloženosti na nivou proizvoda, klijenta ili portfelja. Nadležna je za definiranje pravila za odobrenje plasmana i analizu odobrenja i odstupanja, nadležnosti u odlučivanju, monitoring naknadnih uvjeta, održavanje i unaprjeđenje sustava signala ranog upozorenja, uspostavu i praćenje iskorištenja odobrenih limita, sustava i pravila za evidenciju povezanih osoba, sustav praćenja rane i kasne naplate potraživanja.

Direkcija prati grupne i regulatorne standarde vezane iz područja svoje nadležnosti kreditnog rizika u corporate, retail i workout procesima, koordinira i izrađuje politike i ostale procedure te nadzire njihovo provođenje u Banci i njihovu implementaciju u pridruženim društvima. Bavi se praćenjem portfelja i kreira izvještaje primarno za interne svrhe.

#### Direkcija upravljanja lošim plasmanima tvrtki i Direkcija upravljanja lošim plasmanima građana

Direkcija upravljanja lošim plasmanima tvrtki i Direkcija upravljanja lošim plasmanima građana unutar Sektora upravljanja kreditnim rizikom, koje prate poslovne linije u prodajnim sektorima, odgovorne su za upravljanje i naplatu loših plasmana pomoću kontinuiranog i sustavnog pronalaženja mogućnosti eliminiranja i reduciranja rizika u poslovanju s work-out klijentima. Direkcije definiraju odgovarajuće strategije naplate prema klijentima ili odabranim portfeljima kroz restrukturiranje ili proces kasne naplate, uključujući ovrhu, predstečajne i stečajne postupke, prodaju duga, namire duga, otpise ili naplatu putem preuzete imovine. U skladu s očekivanom naplatom i danom metodologijom odgovorni su za Stage 3 izračun rezervacija.

## 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

### Organizacija upravljanja rizicima (nastavak)

#### Direkcija za strategiju i izvještavanje o rizicima

Direkcija za strategiju i izvještavanje o rizicima unutar Sektora upravljanja rizicima sudjeluje u procesu planiranja rada Grupe i Banke sa stajališta upravljanja rizicima. Prati izvršavanje planski i strateški utvrđenih ciljeva i planova kako Grupe tako i Banke, a koji se odnosi na područje upravljanja rizicima. Direkcija prati regulatorne promjene i grupne standarde vezane uz upravljanje rizicima i inicira, koordinira i izrađuje politike i ostale procedure, te nadzire njihovo provođenje, a u skladu sa svojim nadležnostima definiranim drugim aktima. Direkcija donosi politike i procedure kojima definira standarde prihvatljivosti kolaterala i procjenjivanja te nadzire njihovo provođenje. Također provodi analizu strukture i kvalitete portfelja i izrađuje izvještaje o kvaliteti i strukturi portfelja.

Predlaže smjernice za optimiziranje preuzetih rizika, za poboljšanje određenih kategorija imovine, rejtinga i kolaterala. Direkcija također provodi i izrađuje izvještaje iz područja kreditnih rizika propisanom dinamikom, a sve u skladu sa zakonskim propisima i standardima Grupe i Banke. Direkcija za strategiju i izvještavanje o rizicima u suradnji s drugim organizacijskim dijelovima sektora i Banke, aktivno sudjeluje u upravljanju kvalitetom podataka i adekvatnosti sustava unutarnjih kontrola.

#### Direkcija za kvantitativna istraživanja

Direkcija za kvantitativna istraživanja unutar Sektora upravljanja rizicima odgovorna je za implementaciju bazelskih standarda, regulatornih zahtjeva i smjernica te standarda Erste Grupe vezanih uz pristup zasnovan na internom rejtingu za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik te integrirano upravljanja rizicima.

Direkcija za kvantitativna istraživanja uvodi, koordinira razvoj i sudjeluje u razvoju, implementaciji i nadzoru kvantitativnih modela, izračun parametara kreditnog rizika koji se koriste za mjerenje, segmentaciju i upravljanje kreditnim rizicima u skladu s najboljom praksom i Grupnim standardima te sudjeluje u implementaciji u procese Banke (uključujući kontinuirano unaprjeđenje poslovnih procesa povezanih s navedenim izračunima). Navedeno podrazumijeva, osim IRB modela, i IFRS9 metodologiju. Direkcija je odgovorna za učinkovitost implementiranih modela te provodi kalibraciju / sudjeluje u kalibraciji modela u skladu s načelima Erste Grupe te u vrednovanju iste u suradnji s Erste Grupom. Direkcija za kvantitativna istraživanja također izvještava o parametrima i modelima te modelira makroekonomski utjecaj na modele rizika i poslovanje Banke u cjelini.

Služba za integrirano upravljanje rizicima unutar Direkcije nastoji postići holistički pristup upravljanju rizicima kroz integraciju svih rizika. Postavljanjem strategije rizika i Izjave o sklonosti upravljanju rizicima, a koji uključuju sve jedinice zadužene za upravljanje rizicima, utvrđuju se okviri odgovornog i razboritog preuzimanja rizika. Integrirano upravljanje rizicima također obuhvaća proces procjene interne adekvatnosti kapitala (ICAAP) unutar kojeg se identificiraju rizici kojima je Banka/ESB Grupa izložena ili može biti izložena u budućnosti te se procjenjuje adekvatnost internog kapitala. Identifikacija rizika provodi se procjenom materijalnosti rizika, analizom rizika koncentracije te testiranjem otpornosti na stres. Materijalnim rizicima se upravlja kroz izdvajanje regulatornih i internih kapitalnih zahtjeva te sustavima limita i kontrole. Direkcija za kvantitativna istraživanja na kvartalnoj osnovi izračunava adekvatnost internog kapitala, odnosno pokrivenost internih kapitalnih zahtjeva, izdvojenih za sve relevantne rizike, internim kapitalom. Osim toga, Direkcija u sklopu integriranog upravljanja rizicima planira i upravlja rizikom ponderiranom aktivom, sudjeluje u određivanju cijene različitih proizvoda pomoću primjene premije rizika (ERM) i troška kapitala, izračunu i procesu modeliranja profitabilnosti, razvoju poslovnih modela i planiranju troškova rezervacija za očekivane kreditne gubitke.

Direkcija za kvantitativna istraživanja također je odgovorna za izradu Plana oporavka ESB Grupe te sudjeluje u Timu za upravljanje kapitalom unutar svog djelokruga odgovornosti.



## 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

### Organizacija upravljanja rizicima (nastavak)

#### Direkcija upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizicima

Direkcija upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizicima unutar Sektora upravljanja rizicima u okviru svog poslovanja obavlja sve poslove potrebne za adekvatno upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti, a u skladu s pravilnicima i procedurama iz vlastitog djelokruga poslovanja.

Provodi analizu kompleksne tržišne situacije, identifikaciju i mjerenje kako tržišnih tako i rizika likvidnosti te parametara navedenih rizika. Osim do sada navedenog, Direkcija je u okviru svog poslovanja odgovorna i za provedbu smjernica Basela 2, uspostavlja mjere za smanjenje rizika u području svog djelovanja te sudjeluje u procesu odobravanja novih proizvoda Sektora financijskih tržišta i investicijskog bankarstva. Sudjeluje i s drugim organizacijskim dijelovima u svrhu što kvalitetnijeg upravljanja tržišnim i rizicima likvidnosti.

#### Sektor upravljanja nefinancijskim rizicima

Sektor upravljanja nefinancijskim rizicima odgovoran je za praćenje usklađenosti, sprječavanje financijskog kriminala koje uključuje sprječavanje prijevare, pranje novca te suprostavljanje međunarodnom financijskom terorizmu, a dodatno i upravljanje operativnim i IKT rizicima. Sektor se sastoji od Službe praćenja usklađenosti, Službe sprječavanja financijskog kriminala te Službe upravljanja operativnim i IKT rizikom. Uloga Službe upravljanja operativnim i IKT rizikom je kontrolirati sve organizacijske dijelove, odnosno poslovne procese Banke s obzirom da je operativni rizik svojstven svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke, a temeljem definiranog rizičnog profila Banke, specifičnosti poslovnog okruženja i zakonskih odredbi. Suraduje s drugim organizacijskim dijelovima u svrhu što kvalitetnijeg upravljanja operativnim rizikom. Dodatno, Služba djeluje kao neovisna funkcija upravljanja i kontrole rizika za IKT rizik.

### Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe

#### Pregled

Jednu od temeljnih komponenti Služba za integrirano upravljanje rizicima (ERM) unutar Direkcija za kvantitativna istraživanja predstavlja postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) kako je propisano kroz Pillar 2 Basel III okvir (npr. ECB Guide to ICAAP).

ERM okvir dizajniran je na način da podržava menadžment u upravljanju portfeljem rizika, kao i potencijalom za pokriće te osigurati da banka u svakom trenutku održava odgovarajuću razinu kapitala sukladno svojoj veličini te prirodni rizičnosti. Okvir integriranog upravljanja rizicima prilagođeno je poslovnom i rizičnom profilu Banke, te odražava strateški cilj zaštite dioničara i vjerovnika uz osiguranje održivosti Banke/ESB Grupe.

ERM okvir je modularan i sveobuhvatan sustav za upravljanje i vođenje te je sastavni dio cjelokupnog sustava vođenja i upravljanja na razini Grupe i Banke. Kako bi se osigurali svi aspekti integriranog upravljanja rizicima, ispunili regulatorni zahtjevi kao i potrebe za internim vrednovanjem potrebne su sljedeće komponente:

- \_ Izjava o sklonosti preuzimanju rizika, limiti i Strategija rizika,
- \_ Analiza portfelja i rizika kroz procjenu materijalnosti rizika, upravljanje rizikom koncentracije i testiranje otpornosti na stres,
- \_ Izračun kapaciteta za preuzimanje rizika,
- \_ Upravljanje i planiranje rizika uključujući upravljanje rizikom ponderiranom aktivom i alokaciju kapitala,
- \_ Planiranje ključnih indikatora rizika,
- \_ Plan oporavka i plan sanacije.

Služba za integrirano upravljanje rizicima također sudjeluje u radu Tima za upravljanje kapitalom koji za cilj ima održavanje adekvatne visine i kvalitete kapitala sa svrhom podržavanja planiranih aktivnosti, uz istovremeno ispunjavanje regulatornih zahtjeva i očekivanja investitora i dioničara. Kapitalom se upravlja kako bi se održala financijska snaga, apsorbirali gubici, izdržali nepovoljni ekonomski uvjeti, omogućile prilike za rast, ali i ostvarili poslovni i ciljevi upravljanja rizicima.

Uz ispunjavanje krajnjeg cilja ICAAP-a, osiguravanje adekvatnosti kapitala i dugoročne održivosti, komponente integriranog upravljanja rizicima podrška su menadžmentu u ispunjavanju strategije Grupe i Banke.

## 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

### Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe (nastavak)

#### Sklonost preuzimanju rizika (RAS)

Sklonost preuzimanju rizika ESB Grupe definira maksimalnu razinu rizika koju je ESB Grupa spremna preuzeti i uz to nastaviti dostizati predviđene poslovne ciljeve. Cjelokupni pristup uključuje Izjavu o sklonosti preuzimanja rizika, limite za rizike, te pregled uloga i obaveza subjekata zaduženih za nadgledanje implementacije i praćenje okvira za preuzimanje rizika. Okvir limita ESB Grupe uključuje limite postavljene kroz Izjavu o sklonosti preuzimanja rizika, Strategiju rizika ESB Grupe, industrijske limite, te limite maksimalnog iznosa plasmana. Štoviše, apetit za rizik igra jednu od ključnih uloga unutar metodologije kapaciteta za preuzimanje rizika Grupe, na primjer, predstavlja temelj za definiranje razine pouzdanosti u segmentu kvantifikacije rizika.

Izjava o sklonosti preuzimanju rizika (RAS) predstavlja stratešku izjavu o maksimalnoj razini rizika koju je ESB Grupa spremna preuzeti kako bi ispunila poslovne ciljeve. RAS predstavlja značajno i obvezujuće ograničenje poslovnih aktivnosti u okviru ukupne sklonosti preuzimanju rizika kroz okidače/limite odobrene od strane Uprave, Odbora za rizike Nadzornog odbora te Nadzornog odbora. RAS ESB grupe integriran je i ugrađen u strukturne procese ESB grupe; uključujući poslovnu strategiju i strategiju rizika, proces budžetiranja, planiranje kapitala i likvidnosti, plan oporavka, testiranje otpornosti na stres i okvir nagrađivanja. RAS ESB grupe se sastoji od nekoliko temeljnih pokazatelja rizika (kapital, likvidnost, rizik/zarada) pružajući kvantitativni smjer sveukupnog upravljanja povratom na preuzeti rizik te kvalitativnih izjava u obliku ključnih načela rizika koji su dio smjernica za upravljanje rizikom.

Pokazatelji rizika postavljeni su kao krajnje granice za postavljanje ciljeva povrata u odnosu na rizik. Oni su također ključni dio godišnjeg procesa strateškog planiranja/budžetiranja te daju cjelokupnu sliku kapitaliziranosti, likvidnosti te rizika i povrata. Ključan cilj Izjave o sklonosti preuzimanju rizika ESB grupe je:

- \_ osigurati da ESB grupa ima dovoljno resursa za poticanje svojeg poslovanja u bilo kojem trenutku te za apsorpciju stresnih događaja;
- \_ postavlja granice za postavljanje ciljeva rizika ESB grupe;
- \_ podupire financijsku snagu grupe i robusnost njezinih sustava i kontrola.

Kako bi potaknula upravljanje rizikom i povratom te osigurala proaktivno upravljanje rizicima, ESB Grupa definira svoju sklonost upravljanju rizicima uzimajući u obzir tzv. „*forward looking*“ komponentu. Vanjska ograničenja, kao što su regulatorni zahtjevi, definiraju donju i gornju granicu za preuzimanje sklonosti rizika, a time i iznos rizika koji je ESB Grupa spremna prihvatiti.

- \_ Kako bi se osiguralo da ESB Grupa i/ili njezina podružnica ostanu unutar ciljanog profila rizika (zeleno svjetlo u RAS-u), uspostavljene su tzv. Red-Amber-Green (RAG) smjernice dodijeljene svakom ključnom indikatoru. To omogućuje dovoljno vremena za donošenje odluka o daljnjim akcijama i, ako je potrebno, implementaciju učinkovitih mjera sanacije, a uključuje i odgovarajuću upravljačku strukturu koja nadgleda razvoj i potiče ugradnju tih smjernica u donošenje odluka unutar organizacije. Cilj predstavlja planiranu razinu poslovanja za određen indikator (npr. Plan), koja se obično postavlja kao dio procesa strateškog planiranja i izrade budžeta. Postavljanje ciljeva mora osigurati da ostanu unutar zelene zone RAS-a. U slučaju da stvarni razvoj bude ispod/nad ciljevima i/ili pokaže da su okidači RAS-a skoro dostignuti, ali još nisu prekršeni, ovisno o potencijalnoj ozbiljnosti situacije, trebalo bi razmotriti dodatne mjere koje bi trebale poduzeti odgovarajuće upravljačke strukture. Okidač (žuto svjetlo u RAS-u) opisuje razinu ili događaj koji, ako bude prekršen, zahtijeva eskalaciju odgovarajućoj upravljačkoj strukturi i raspravu o mogućim mjerama sanacije. Limit (crveno svjetlo u RAS-u; žuto u Planu oporavka) definira razinu ili događaj koji, ako bude prekršen, zahtijeva odmah eskalaciju odgovarajućoj upravljačkoj strukturi i hitne mjere sanacije.

Nadalje, stresirani pokazatelji definirani su za odabrane ključne pokazatelje rizika i integrirani u procjenu rezultata testiranja otpornosti na stres. Oni se Upravi prijavljuju kao rani signali upozorenja kako bi se poduprlo proaktivno upravljanje rizikom i profilom kapitala.

Osim toga, potporni pokazatelji i načela definirani su materijalnim vrstama rizika u okviru Strategije rizika ESB grupe koja se temelji na RAS-u ESB grupe. Njima se podupire provedba srednjoročne i dugoročne strategije. Upravljanje rizicima osigurava potpuni nadzor nad odlukama o riziku i adekvatno izvršenje strategije rizika ESB grupe. Mjere ublažavanja poduzimaju se u okviru redovitog postupka upravljanja rizicima kako bi se osiguralo da ESB grupa ostane unutar definiranih RAS limita.

## 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

### Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe (nastavak)

RAS ESB grupe također je povezan s lokalnim subjektima. Lokalni RAS odobrava Uprava kako bi se osigurala usklađenost s RAS-om ESB Grupe, a također ga odobrava i lokalna Uprava kako bi se osigurala usklađenost s lokalnim regulatornim zahtjevima. ESB grupa također može odlučiti uključiti dodatna obvezna ograničenja i ograničenja u lokalni RAS kako bi se osigurala usklađenost s RAS-om ESB grupe i strategijom rizika ESB grupe.

Uprava, Odbor za rizike Nadzornog odbora i Nadzorni odbor odobrili su ESB Group RAS za 2024. u prvom tromjesečju 2024. godine.

ESG rizici ugrađeni su u strategiju rizika i također su dio Procjene materijalnosti rizika ESB grupe. Integrirani su u taksonomiju rizika kao transverzalni rizici (vrsta rizika koji imaju učinak i odražavaju se kroz više od jedne ključne kategorije rizika) i uključeni u relevantne kategorije rizika- kreditni, tržišni, likvidnosni i operativni rizik. Definicija ESG rizika dio je smjernica ICAAP-a Erste grupe i obuhvaća širok raspon rizika koji proizlaze iz okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika.

#### Analiza portfelja i rizika

ESB Grupa i Banka koriste specijalnu infrastrukturu, sustave i procese kako bi aktivno identificirale, kvantificirale, nadzirale i upravljale rizicima u svom portfelju. Procesi su osmišljeni kako bi se pravodobno podigla svijest Uprave o izloženosti i upravljanju određenim rizicima.

#### Procjena materijalnosti rizika

**Procjena materijalnosti rizika (RMA)** procjenjuje materijalnost po vrsti rizika, a time i profil rizika unutar Banke i njezinih povezanih društava. RMA je godišnji proces čija je svrha sistematično identificiranje novih i procjena postojećih rizika na razini ESB Grupe. Dodatno, više rukovodstvo može zahtijevati da se procjena značajnosti rizika provede i na ad hoc osnovi, kako bi se adresiralo pitanje promjenjivog radnog okruženja u pogledu izloženosti rizika. Kao takav, RMA je integrirani dio ICAAP-a te ga viši menadžment koristi kao upravljački alat.

Uvidi dobiveni procjenom koriste se za poboljšanje praksi upravljanja rizicima i daljnje ublažavanje rizika unutar ESB grupe. Procjena služi i kao doprinos za izradu i definiranje strategije rizika ESB grupe, kao i Izjave o sklonosti riziku. Ključna ostvarenja i preporuke RMA-a razmatraju se u oblikovanju scenarija i odabiru sveobuhvatnih i obrnutih testiranja otpornosti na stres.

#### Analiza rizika koncentracije

ESB grupa je provela proces utvrđivanja mjera, kontrole i upravljanja rizikom koncentracije. Taj je proces važan kako bi se osigurala dugoročna održivost ESB grupe, posebno u vrijeme nepovoljnog poslovnog i gospodarskog okruženja.

Analiza koncentracije rizika provodi se na godišnjoj osnovi te obuhvaća kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik, likvidnosni rizik i koncentracije između pojedinih rizika. Utvrđene koncentracije rizika razmatraju se u scenariju sveobuhvatnog testiranja otpornosti na stres i mjere se u stresnim uvjetima. Rezultat analize koncentracije rizika dodatno doprinosi utvrđivanju značajnih rizika unutar RMA i postavljanju/kalibraciji limita.

Saznanja u sklopu procjene koriste se za poboljšanje praksi upravljanja rizicima i daljnje ublažavanje rizika unutar Grupe. RMA služi i kao input za dizajn i definiranje Strategije rizika i Sklonosti upravljanju rizika ESB grupe. Ključni ishodi i preporuke RMA razmatraju se u dizajnu scenarija i odabiru sveobuhvatnih i reverznih testova otpornosti na stres.

#### Testiranje otpornosti na stres

Modeliranje osjetljivosti imovine, obveza, dobiti ili gubitka pomaže u optimizaciji povrata u odnosu na rizik. Testiranje otpornosti na stres uzima u obzir ozbiljne, ali moguće stresne scenarije koji obogaćuju sustav mjerenja i upravljanja rizicima, a modeliranje rizika i testiranje otpornosti na stres ključni su elementi ICAAP-a usmjereni na budućnost. Konačno, osjetljivosti i scenariji stresa razmatraju se unutar procesa planiranja grupe.

## 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

### Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe (nastavak)

Najsloženije aktivnosti testiranja otpornosti na stres u ESB grupi su stres test scenariji koji uzimaju u obzir sveobuhvatni utjecaj različitih ekonomskih scenarija, uključujući sekundarne efekte na sve vrste rizika (kreditne, tržišne, likvidnosne i operativne) i učinke na povezane volumene imovine i obveza kao i na osjetljivost dobiti i gubitka. Pored standardnih vježbi testiranja otpornosti na stres, provode se i reverzni stres testovi kojima se identificira scenarij ili kombinacija scenarija u kojima se može dovesti u pitanje održivost postojećeg poslovnog modela.

ESB grupa razvila je posebne alate za prevođenje makroekonomskih varijabli (npr. BDP ili stopa nezaposlenosti) u parametre rizika kako bi podržala proces testiranja otpornosti na stres.

#### Kapacitet za preuzimanje rizika

Izračun kapaciteta za preuzimanje rizika opisuje metodologiju izračuna adekvatnosti internog kapitala. Za razliku od normativnog (regulatornog) pogleda (Pillar 1), koji se odnosi na sposobnost ESB Grupe da ispuni sve kapitalne zahtjeve od strane regulatornih i nadzornih tijela, izračun kapaciteta za preuzimanje rizika (RCC – Risk-bearing Capacity Calculation) bazira se na ekonomskom pogledu i određuje ima li banka dovoljnu razinu internog kapitala za pokrivanje svih (regulatornih i ekonomskih) rizika kojima je izložena. Pillar 2 ili adekvatnost internog kapitala temelji se na izračunu kapaciteta za preuzimanje rizika ESB grupe unutar kojeg su kvantificirani potencijal za pokriće i interni kapitalni zahtjevi za sve relevantne vrste rizika identificirane procjenom materijalnosti rizika i odobrene od strane Uprave. Interni kapitalni zahtjevi se uspoređuju s internim kapitalom, odnosno potencijalom za pokriće Pillar 2 rizika banke. Primijenjeni pristup predstavlja ekonomski pogled pod pretpostavkom kontinuiteta Erste Grupe kako je zahtijevano u ECB Guide to ICAAP. Izračun kapaciteta za preuzimanje rizika bazira se na MSFI te se provodi na CRR konsolidiranoj razini ESB Grupe.

Osim Pillar 1 vrsta rizika (kreditnog, tržišnog rizika u knjizi trgovanja i operativnog rizika), koncentracijski rizik, kamatni rizik u knjizi banke, rizik kreditne marže u knjizi banke, kao i poslovni rizik, izričito se razmatraju u okviru ekonomskog kapitala izračunatog tijekom razdoblja od jedne godine i na razini pouzdanosti od 99,9%. Za izračun ekonomskog kapitala ESB grupa koristi, gdje je to moguće, osjetljivije na rizik/napredne metodologije prilagođene svojem individualnom profilu rizičnosti i specifičnostima pojedinačnih izloženosti riziku. U obzir se ne uzimaju učinci diversifikacije između rizika, što odražava razborit pristup Grupe održavanju dovoljnog internog kapitala u vremenima kada se korelacije između rizika mogu dramatično promijeniti (kao u vrijeme određenih stresiranih uvjeta). Najveći dio zahtjeva za ekonomskim kapitalom dolazi od kreditnog rizika, koji na kraju četvrtog kvartala 2024. čini 70,21% ukupnih internih kapitalnih zahtjeva.

Izračun internog kapitala ili potencijala pokriva potrebnog za pokrivanje rizika iz Pillara 2/neočekivanih gubitaka temelji se na Pillar 1+ pristupu. Naime, CRR i CRR II (Uredba (EU) br. 575/2013 i 876/2019) regulatorni kapital usklađuju s internim komponentama kapitala, odnosno prilagodbama iz Pillara 2, koje su potrebne za izračun internog kapitala koji se smatra dovoljnim za pokrivanjem gubitaka s ekonomskog stajališta (npr. isključenje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala i instrumenata osnovnog kapitala, očekivani višak gubitaka/dodatak manjka iz Pillara 2, dobit iz godine u godinu, ako se već ne razmatra u kapitalu iz Pillara 1 itd.).

Potencijal za pokriće mora biti dovoljan za apsorpciju rizika iz Pillara 2/neočekivanih gubitaka koji proizlaze iz poslovanja ESB grupe u bilo kojem trenutku (uobičajeno i stresirano), što se odražava u sklonosti grupe riziku kroz limite utvrđene za adekvatnost ekonomskog kapitala ESB grupe i iskorištenost adekvatnosti kapitala. Na kraju četvrtog kvartala 2024. adekvatnost ekonomskog kapitala iznosila je 52,19 %, što je u potpunosti u skladu sa definiranim RAS limitima.

Uprava i Nadzorni odbor (uključujući Odbor za rizike Nadzornog odbora) izvještavaju se na kvartalnoj razini o razini adekvatnosti kapitala putem ICAAP izvješća koje uključuje kretanja profila rizika, raspoloživi kapital (potencijal za pokriće), razmatranje potencijalnih gubitaka u stresnim situacijama, stupanj iskorištenosti limita i status adekvatnosti kapitala.

## 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

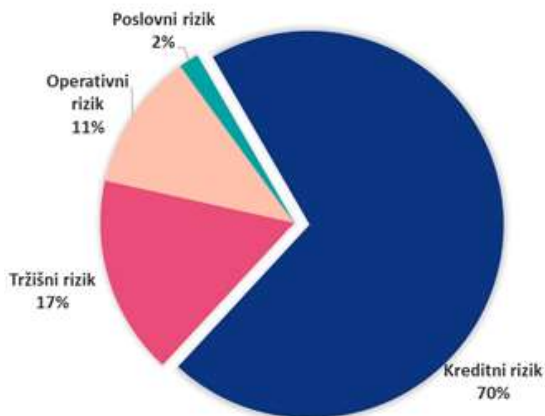
### Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe (nastavak)

#### Planiranje i predviđanje rizika

Proces planiranja ESB grupe ključan je za raspodjelu kapitala te adekvatno odražava profil rizika u okviru strategije, praćenja, procesa i upravljanja unutar ESB grupe.

Ključni indikatori rizika, obuhvaćeni okvirom za planiranje rizika, uključuju indikatore koji pružaju pregled nastalih ili potencijalnih rizika u pogledu kretanja portfelja i gospodarskog okruženja. Pokazatelji uključuju RWA (i povezane indikatore), indikatore uspješnosti portfelja (npr. NPL/NPE i dr.), kao i druge indikatore u nadležnosti Službe za upravljanje rizicima zahtijevane od strane regulatornih tijela.

Aktivnosti planiranja provode se u bliskoj suradnji sa ostalim Službama i slijede jasnu upravljačku strukturu kako bi se osigurao adekvatan proces planiranja rizika.



#### Alokacija kapitala

Važan dio procesa planiranja rizika je alokacija kapitala na društva ESB Grupe, poslovne linije i segmente. Proces podrazumijeva usku suradnju Službe za integrirano upravljanje rizicima, Sektora rizika Erste grupe i Kontrolinga. Uvidi stečeni kroz ICAAP i kontroling procese koriste se za alokaciju kapitala uzimajući u obzir povrat u odnosu na rizik.

#### Ukupni kapitalni zahtjevi ESB grupe prema vrsti rizika

Sljedeći dijagram prikazuje raspoređenost ekonomskih kapitalnih zahtjeva prema vrsti rizika:

#### Parametri rizika i rejting modeli

Interni stručni timovi razvijaju i kontinuirano unapređuju interne rejting modele i parametre rizika. Svi Pillar 1 i Pillar 2 modeli, kao i MSFI 9 modeli podliježu godišnjem sagledavanju njihovih učinaka, uzimajući u obzir uključivanje najnovijih podataka u procjenu parametara rizika, kao i redovite cikluse cjelovite kontrole modela. Razvoj modela slijedi interni metodološki standard na razini Grupe i koristi relevantne podatke koji obuhvaćaju odgovarajuće tržište. Na taj način Erste Grupa osigurava dostupnost rejting modela s najboljom mogućom sposobnošću predviđanja na svojim glavnim tržištima.

U 2024. godini provedene su brojne promjene u segmentu rejting modela, uključujući uvođenje novog SL modela, kao i ažuriranje CORPGLC, CORPGC i lokalnog CORPALL modela. Ažuriranja su također uključivala rerating portfelja prema novim modelima, prilagodbe regulatornih faktora prilagodbe i uklanjanje određenih regulatornih multiplikatora. Osim toga, uvedeni su novi modeli za Sovereign i Micros, uz implementaciju nove PD 2.0 metodologije za Retail portfelj te nove CCF metodologije. Također su provedene prilagodbe vezane uz regulatorne multiplikatore za CARLA model. U studenom su stupili implementirani i redovno ažurirani modeli za PRK, BIL, EAR i CORPALL.

## 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

### Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe (nastavak)

#### Upravljanje rizikom ponderiranom aktivom (Risk Weighted Assets - RWA)

S obzirom na činjenicu da se na temelju rizikom ponderirane aktive izračunavaju regulatorni kapitalni zahtjevi Banke/Grupe i omjeri kapitala kao ključni pokazatelji uspješnosti poslovanja, poseban naglasak je stavljen na postizanje ciljanih vrijednosti RWA. Rezultati mjesečne RWA analize koriste se za unaprjeđivanje izračuna, kvalitete parametara i podataka kao i najefikasnije primjene Bazelskog okvira. Banka je uspostavila proces praćenja, planiranja i definiranja ciljanih vrijednosti RWA. Uprava Banke redovito je informirana o razinama RWA i usklađenosti s razinama postavljenima unutar Izjave o sklonosti preuzimanju rizika (RAS).

#### Omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge predstavlja omjer između osnovnog kapitala (Tier 1) i mjere izloženosti u skladu s člankom 429. CRR-a. U suštini, izloženost predstavlja zbroj neponderiranih bilančnih i vanbilančnih pozicija uzimajući u obzir vrednovanje i prilagodbe rizika definirane unutar CRR-a. Uprava se kvartalno obavještava o razini omjera financijske poluge Banke i Grupe te usklađenosti s limitima i ciljnim vrijednostima postavljenima unutar Izjave o sklonosti preuzimanju rizika (RAS).

#### Plan oporavka

U skladu sa Zakonom o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, Plan oporavka ESB grupe jednom godišnje se dostavlja Joint Supervisory Team-u (JST) kao prilog Planu oporavka Erste Group. ECB i HNB redovito ocjenjuju Plan oporavka ESB grupe. Planom se određuju mjere jačanja kapitala i izvora likvidnosti banke kako bi se pripremila za niz scenarija, uključujući idiosinkratski i makroekonomski. Okvir za oporavak uglavnom se usklađuje s okvirom za sklonost preuzimanju rizika, osiguravajući sveobuhvatno upravljanje rizicima na razini Banke i Grupe. Upravljanje oporavkom opisano u Planu osigurava pravodobnu identifikaciju i pravilno upravljanje bilo kojom situacijom oporavka. Važno je pokazati da je u slučaju ozbiljne krize koja je blizu stanja neuspjeha ili vjerojatnosti neuspjeha dostupan dovoljan kapacitet za oporavak. Nadalje, procjena Plana oporavka i procjena cjelokupnog kapaciteta oporavka dio su postupka nadzorne provjere i ocjene (eng. the Supervisory Review and Evaluation Process - SREP).

#### Plan sanacije i MREL

Banka surađuje sa sanacijskim tijelima u izradi sanacijskih planova na temelju Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava i Uredbe EU-a br. 806/2014 (s izmjenama i dopunama) o uspostavi Jedinственog sanacijskog mehanizma (SRM uredba).

Zakonodavnim okvirom omogućuje se sanacijska strategija s više točaka ulaska (MPE) ili jedinstvenom točkom ulaska (SPE) unutar pojedine zemlje. Sanacijska tijela donijela su zajedničku odluku za Erste grupu kojom se definira MPE pristup koji čini sedam zasebnih sanacijskih skupina u okviru povezanih društava Erste grupe u jugoistočnoj Europi i Austriji, ali sa SPE pristupima unutar pojedine države. To rezultira sanacijskim grupama u Austriji, Češkoj, Hrvatskoj, Mađarskoj, Rumunjskoj, Slovačkoj i Sloveniji. U skladu s MPE strategijom Erste Group ima više od jedne ulazne točke za sanaciju (Resolution Entity Level). Sanacijska tijela redovito ažuriraju planove (uključujući sanacijsku strategiju i odluke o MREL-u) koji podliježu Zajedničkoj odluci donesenoj od strane članova Sanacijskog kolegija.

Direktiva EU- a 2014/59 o oporavku i sanaciji banaka (Bank Recovery and Resolution Directive – BRRD, s izmjenama i dopunama) uvela je minimalni zahtjev za vlastitim sredstvima i prihvatljivim obvezama (MREL). Nacionalna sanacijska tijela dostavljaju obavijesti o MREL-u na razini sanacijskih grupa i relevantnih pojedinačnih društava, odražavajući strategiju sanacije, na temelju zajedničke odluke MREL-a koju je donio sanacijski kolegij. Zahtjevi za MREL izraženi su kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA), kao i izloženosti omjeru financijske poluge (LRE).

ESB grupa primila je u svibnju 2024. godine Zajedničku odluku kojom se utvrđuje minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze za sanacijsku grupu u Hrvatskoj. Informacije o MREL zahtjevu objavljene su na internetskim stranicama Banke na temelju rješenja izdanog od strane Hrvatske narodne banke. MREL pokazatelj integriran je u RAS i okvir plana oporavka ESB grupe.



## 27. Pregled i praćenje kreditnog rizika

### ESG upravljanje rizicima

Banka je integrirala ESG čimbenike (okolišni, socijalni i upravljački faktori, engl. *environmental, social and governance*) u okvir upravljanja rizicima kao i u proces definiranja industrijskih strategija. Za definiranje industrija posebno osjetljivih na ESG rizike koristi se ESG Factor Heatmap koji ujedno služi i kao instrument za prepoznavanje određenih segmenata industrija koji su posebno izloženi ESG rizicima. Banka ima definirane industrijske strategije i standarde kreditiranja kako bi podržala cjelokupan proces upravljanja portfeljem uvažavajući čimbenike ESG rizika, a što je temelj za donošenje odluka o tome koji klijenti i koje transakcije se uklapaju u portfelj Banke.

Nadalje, Banka je uspostavila okvir za procjenu materijalnih ESG čimbenika, povezanih rizika i prihvatljivih ublažavajućih strategija u procesima kreditiranja i dodjele internog rejtinga. Na taj način, Banka uzima u obzir čimbenike ESG rizika prilikom donošenja kreditnih odluka.

Za velike korporativne klijente te transakcije vezane uz financiranje poslovnih nekretnina i izgradnje stambenih nekretnina za prodaju, Banka provodi ESG analizu putem interne digitalne platforme na kojoj se nalazi ESG upitnik. Spomenuti ESG Upitnik je obavezan u procesu odobravanja kredita i kasnijeg praćenja klijenta. Putem ovog Upitnika, Banka može utvrditi u kojoj mjeri je ESG strategija klijenta usklađena s odgovarajućim industrijskim strategijama. Provođenjem sveobuhvatne procjene ESG rizika, Banka može utvrditi na koji način određeni ESG čimbenici imaju pozitivan ili negativan utjecaj na financijske rezultate klijenata. Upitnik omogućuje Banci da identificira ESG rizike ili prilike na strani klijenata. Određena pitanja unutar Upitnika također mogu zahtijevati dodatnu dubinsku procjenu kako bi se razumjela priroda i ozbiljnost ESG rizika kojima je klijent izložen. ESG Upitnik je sastavni dio Kreditnog zahtjeva i ažurira se najmanje jednom godišnje, što Banci omogućuje razumijevanje poslovnog modela klijenta u kontekstu tranzicije stakleničkih plinova. Kako bi podržala ostvarenje ciljeva dekarbonizacije Erste Grupe, uvedene su dodatne smjernice za kreditiranje klijenata koji pripadaju određenim industrijama, ovisno o njihovim komuniciranim strategijama prilagodbe u skladu s klimatskim znanstvenim preporukama.

Nadalje, ESG relevantni podaci prikupljaju se za određene tipove kolateralna, definirano u Pravilniku o kolateralima za procjenjivanje nekretnina te za potrebe dokumentiranja i izvještavanja.

Kada je riječ o mjerenju kreditnog rizika i internim modelima, odgovarajući projekt za definiranje i prikupljanje relevantnih pokretača klimatskih rizika za sve sustave ocjenjivanja započeo je 2022. na razini Erste grupe kako bi se osiguralo eksplicitno obuhvaćanje klimatskih rizika u budućim inicijativama za razvoj modela. U 2023. faktori ESG-a se razmatraju putem procjene *soft facts-a* u modelima za ocjenjivanje korporativnih klijenata; tijekom 2024. godine uveden je ESG override razlog. Dodatno, Banka je u procesu analize kako ESG rizike uključiti u mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL). Na 31. prosinca 2024. korištenje *overlay-a* se ne smatra potrebnim.

Za procjenu i upravljanje fizičkim rizicima, Erste Grupa koristi *Munich Re Location Risk Intelligence*. Tijekom prošle godine, Erste Grupa je provela procjenu materijalnosti fizičkih rizika u suradnji sa Sveučilištem u Graz-u (engl. *University of Graz*) s ciljem identifikacije ključnih hazarda i scenarija klimatskih promjena relevantnih za portfelj kolateralna Erste grupe. Rezultati procjene istaknuli su važnost riječnih poplava, požara (engl. *fire weather stress*), suša, porast razine mora i toplinski stres.

Kako bi procijenila potencijalni utjecaj fizičkih rizika, Erste grupa je provela interno testiranje na stres koji je uključio novorazvijeni model fizičkih rizika. Rizik od riječnih poplava utvrđen je kao najrelevantniji rizik za Erste grupu primjenom ocjena za klimatske hazarde od strane Munich Re na portfelj kolateralna Erste grupe.

Među industrijama koje su prikazane u tablici „Izloženost kreditnom riziku prema industriji u skladu s MSFI 9“, Erste grupa je u sklopu strateške klimatske inicijative „Net Zero Banking Alliance“ identificirala određene industrije (u kojima je Erste grupa izložena visokim emisijama stakleničkih plinova zbog izloženosti kreditnom riziku ili intenzitetu emisija) kao važne poluge za postavljanje ciljeva za 2030. podupirući time migraciju tranzicijskog rizika portfelja financiranih emisija Erste Grupe. Erste Grupa je uspostavila ciljeve za sljedeće industrije: privatna kućanstva (kreditni osigurani nekretninama), poslovne nekretnine, proizvodnja električne energije i proizvodnja cementa.

## 27. Pregled i praćenje kreditnog rizika (nastavak)

### Metode upravljanja kreditnim rizikom

Kreditni rizik proizlazi iz tradicionalnih poslova kreditiranja i ulaganja Banke. Uključuje gubitke proizašle kao rezultat stupanja dužnika u status neispunjenja obveza (faza umanjenja 3) i očekivane kreditne gubitke dužnika koji se ne nalaze u statusu neispunjenja obveza, a izračunavaju se temeljem jednogodišnjeg očekivanog gubitka (faza umanjenja 1) ili cjeloživotnog očekivanog gubitka (faza umanjenja 2).

Operativne odluke o kreditiranju su u odgovornosti organizacijskih jedinica unutar funkcije kontrole rizika.

U svrhu uspješnog upravljanja rizicima svi podaci potrebni za upravljanje kreditnim rizikom i učinkom, te provođenje upravljanja rizikom ponderirane aktive i kapitalnih zahtjeva se redovito pune u središnju bazu podataka koja se koristi za upravljanje rizicima, a kvaliteta tih podataka se redovito kontrolira. Stoga organizacijske jedinice u sklopu Sektora upravljanja rizicima redovito koriste bazu podataka za izvještavanje o kreditnom riziku, a čime je osigurana centralizirana analiza te ujednačen način izračunavanja pokazatelja kao i segmentacija diljem Banke i Grupe u cjelini. Izvještavanje o kreditnom riziku sastoji se od redovitih izvještaja o kreditnom portfelju za interne i eksterne primatelje te omogućuje konstantno praćenje o razvoju kreditnog rizika, odnosno omogućuje menadžmentu poduzimanje kontrolnih postupaka. Internim primateljima tih izvještaja se podrazumijevaju, povrh ostalih, Nadzorni odbor kao i Uprava te risk manageri, direktori poslovnih linija i interna revizija.

### Interni sustav ocijenjivanja

Banka ima implementirane strategije poslovanja i rizika, kao i politike kreditiranja te procesa odobravanja koje se redovito, a najmanje na godišnjoj osnovi, ažuriraju i prilagođavaju. One obuhvaćaju proces kreditiranja u cjelini, uvažavajući prirodu, obuhvat te razinu rizika transakcija te uključenih drugih ugovornih strana. Odobravanje kredita je temeljeno na kreditnoj kvaliteti klijenta, vrsti kredita, kolateralu, sustavu dodatnih uvjeta te ostalih faktora umanjenja kreditnog rizika.

Procjena rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane u Banci se temelji na vjerojatnosti klijentova stupanja u status neispunjenja obveza (PD). Za svaku izloženost kreditnom riziku te kreditnu odluku Banka određuje interni rejting koji predstavlja jedinstvenu mjeru rizika za neispunjenje obveza druge ugovorne strane. Interni rejting svakog klijenta je ažuriran najmanje na godišnjoj osnovi (godišnji proces re-odobrenja). Rejtingi klijenta u slabijim kategorijama rizika ažuriraju se češće.

Osim određivanja kapitalnih zahtjeva, glavni cilj internih rejtinga je podrška donošenju odluka za kreditiranje te uvjeta kreditnih linija. Interni rejtingi određuju nivo odobrenja u strukturi Banke kao i procedure praćenja za postojeće izloženosti. Na kvantitativnom nivou, interni rejtingi utječu na zahtijevanu cijenu rizika kao i određivanje potrebnih rezervacija.

Kao što je prethodno spomenuto, interni rejting je ključni element za izračun RWA koji se također koristi u procjenjivanju internih kapitalnih zahtjeva prema Pillar-u 2 (ICAAP). PD vrijednosti odražavaju dvanaestomjesečnu vjerojatnost nastupanja statusa neispunjenja obveza zasnovanu na dugogodišnjem prosjeku stopa neispunjenja obveza. Banka dodjeljuje marže konzervativnosti na izračunati PD ovisno o granularnosti portfelja i relevantnoj povijesti podataka. PD vrijednosti validiraju se jednom godišnje, a što je u skladu i s validacijom koja se provodi na razini pojedinih rejting metoda.

Interni rejtingi uzimaju u obzir sve raspoložive informacije potrebne za procjenu rizika od klijentova stupanja u status neispunjavanja obveza. Za klijente iz segmenta gospodarstva, interni rejtingi uzimaju u obzir financijsku snagu klijenta, mogućnost eksterne podrške i druge informacije o poduzeću. Za segment građanstva i malog poduzetništva interni rejtingi se baziraju uglavnom na bihevioralnom i aplikacijskom scoringu, ali isto tako se koriste demografske i financijske informacije. Primjenjuje se ograničavanje rejtinga ovisno o članstvu u grupi ekonomski povezanih jedinica i državi glavne ekonomske aktivnosti.

Sve rezultate (građanstvo i gospodarstvo) redovito validira centralna organizacijska jedinica za validaciju, a na osnovu standardne metodologije Erste Grupe. Validacija se provodi korištenjem statističkih tehnika pri čemu se rezultati validacijskog procesa izvještavaju višem rukovodstvu i regulatorima. Banka se pridržava svih standarda Erste Grupe iz perspektive razvoja modela i održavanja procesa. Svi novi modeli i modifikacije postojećih modela u Erste Grupi (rejting modeli i parametri rizika) kao i metodološki standardi se pregledavaju od strane nadležne organizacijske jedinice Erste Holding-a što osigurava integritet širom Erste Grupe kao i konzistentnost modela i metodologija. Modele odobrava lokalni Odbor za modele.



## 27. Pregled i praćenje kreditnog rizika (nastavak)

### Kategorije kreditnog rizika

Klasifikacija kreditne imovine u ocjene rizika je temeljena na sustavu internih rejtinga Banke koja koristi dvije interne skale za klasifikaciju rizika: za klijente koji nisu u statusu neispunjenja obveza koristi se skala od 8 ocjena rizika (za fizičke osobe u sektoru građanstva) te 13 ocjena rizika (za sve ostale kategorije). Klijenti koji su u statusu neispunjenja obveza imaju zasebnu ocjenu rizika.

Za potrebe eksternog izvještavanja, interni rejtingi Banke su grupirani u sljedeće četiri kategorije rizika:

**Nizak rizik:** Klijenti s dobro uspostavljenom te dužom suradnjom s Bankom i Grupom ili veliki, međunarodno priznati klijenti. Klijenti sa snažnom financijskom pozicijom bez očekivanih financijskih poteškoća u budućnosti. Klijenti građanstva koji imaju dugu povijest sa Bankom ili klijenti koji koriste širok obujam proizvoda. Klijenti koji nemaju kašnjenja u plaćanju obveza trenutno, niti u posljednjih 12 mjeseci. Pri tome se novi poslovi, općenito, sklapaju sa klijentima iz ove kategorije.

**Poseban nadzor:** Klijenti koji imaju povijest kašnjenja u plaćanjima, povijest statusa neispunjavanja obveza ili financijski podaci ukazuju na ranjivosti temeljem kojih bi mogli ući u probleme podmirivanja dugova u srednjem roku. Klijenti građanstva s ograničenom štednjom ili vjerojatnim problemima u plaćanju koji pokreću podsjetnike za ranu naplatu.

**Ispod standarda:** Klijenti osjetljivi na negativne financijske i ekonomske utjecaje te ukazuje na povećanu vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza.

**Neprihodujuća izloženost:** Klijenti kojima je zabilježen jedan ili više kriterija za nastupanje statusa neispunjenje obveza sukladno članku 178. Uredbe 575/2013 te podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke, a precizno propisana internim aktima Banke: neizvjesna naplata, kašnjenja u plaćanju sa materijalno značajnom izloženosti dulje od 90 dana, restrukturiranje koje je uzrokovalo gubitak Banci, realizacija kreditnog gubitka ili pokretanje stečajnog postupka. S ciljem utvrđivanja statusa neispunjenja obveza Banka primjenjuje pristup na razini klijenta, uključujući i Retail klijente; ako je klijent u statusu neispunjavanja obveza po jednom proizvodu, tada se i ostali proizvodi tog klijenta klasificiraju kao neprihodujući.

U Banci, default status uzrokuje umanjenje kreditne imovine putem ispravka vrijednosti i stage 3 klasifikaciju prema MSFI 9 (više detalja u podpoglavlju Financijski instrumenti – umanjenje vrijednosti prema MSFI-u 9). Defaultom se smatra:

\_ dužniku je dospjela bilo koja materijalno značajna obveza prema instituciji, matičnom društvu ili nekom od ovisnih društava duže od 90 uzastopnih dana; i/ili

\_ postoji vjerojatnost da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze u potpunosti bez realizacije kolaterala prema instituciji, matičnom društvu ili nekom od ovisnih društava.

### Praćenje kreditnog rizika

S ciljem pravovremenog upravljanja kreditnim rizikom, obavlja se redovita analiza rizika klijenta, koja uključuje redovit status rejtinga, mogućnost otplata, reviziju kolaterala te usklađivanje sa ugovorenim uvjetima.

Cilj Banke je pravovremeno prepoznavanje bilo kojeg pogoršanja u kvaliteti kreditnog portfelja koje može uzrokovati materijalne gubitke za Banku. Banka kroz proces redovnih reodobrenja analizira cjelokupni status dužnika. Važnost redovitog reodobrenja kreditnih izloženosti je u redovitom praćenju klijenta kao i kvalitete portfelja te predstavlja dodatnu mjeru u optimizaciji izloženosti kreditnom riziku Banke.

Banka provodi evaluaciju kreditne kvalitete temeljem informacija o klijentu, također uzevši u obzir sve informacije klijenta kao i prethodnu kreditnu povijest između Banke i klijenta.

## 27. Pregled i praćenje kreditnog rizika (nastavak)

U Banci je implementiran proces praćenja signala ranog upozorenja (EWS) koji je standardiziran na razini Erste Grupe s ciljem proaktivne identifikacije negativnih kretanja. Procesom praćenja signala ranog upozorenja upravlja Sektor upravljanja kreditnim rizikom. Nakon što se signali ranog upozorenja kreiraju i potvrde, pokreće se proces procjene kreditne sposobnosti cjelokupne izloženosti klijenta uz, po potrebi, uvođenje odgovarajućih mjera sa svrhom umanjenja rizika. Sastanci na kojima se raspravljaju klijenti uvršteni na watch listu se redovito održavaju s ciljem praćenja klijenata sa slabijim bonitetom za koje se uvode i prate preventivne mjere. Za male poduzetnike (Micro) i fizičke osobe praćenje se bazira na automatiziranim ranim signalima upozorenja. U upravljanju rizicima retail klijenata, rani signali upozorenja za negativna kretanja portfelja uključuju, na primjer, kvarenje kvalitete novih plasmana ili smanjenje učinkovitosti rane naplate i zahtijevaju odgovarajuće kontra mjere. Dodatno, prate se klijenti sa uočenim ranim signalima upozorenja čak i ako još uvijek redovno podmiruju svoje ugovorne obveze.

### Rano prepoznavanje povećanog rizika

Banka primjenjuje metode ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika sa ciljem povećanja uspješnosti naplate čak i u slučajevima smanjenja kvalitete kreditnog portfelja. Povećanje kreditnog rizika na razini klijenta i portfelja vrši se praćenjem svih relevantnih informacija te predviđanjem promjena varijabli u budućem periodu koja prvenstveno uključuje dosadašnje klijentovo ponašanje u podmirenju obveza te praćenjem informacija s tržišta.

Tako se praćenjem sljedećih promjena osigurava pravovremeno prepoznavanje povećanog kreditnog rizika:

- \_ uvjeti na tržištu,
- \_ promjena u rejtingu,
- \_ kašnjenja,
- \_ praćenje uvjeta na tržištu također podrazumijeva praćenje svih makroekonomskih varijabli, kao i njihova evaluacija kroz budući period.

## 28. Izloženost kreditnom riziku

Izloženost kreditnom riziku odnosi se na sljedeće pozicije u Izvještaju o financijskom položaju:

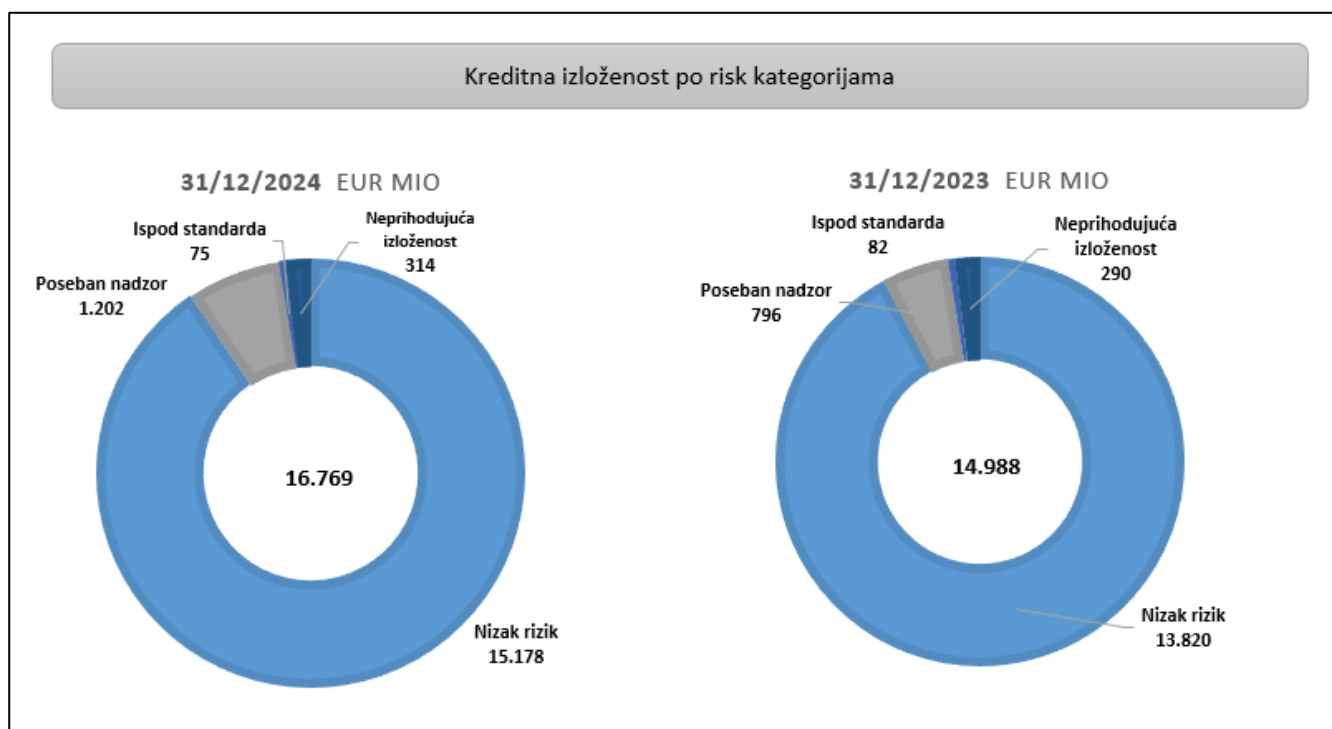
- \_ Novac i novčana sredstva - depoziti po viđenju kreditnim institucijama;
- \_ Financijska imovina koja se drži radi trgovanja;
- \_ Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka
- \_ Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit;
- \_ Financijska imovina po amortiziranom trošku, osim potraživanja od kupaca i ostala potraživanja;
- \_ Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja (za svrhu objavljivanja u dolje navedenim tablicama svaka ugovorna imovina također je uključena u ovu kategoriju);
- \_ Imovina namijenjena za prodaju;
- \_ Potraživanja s osnove financijskog najma;
- \_ Pozitivna fer vrijednost derivata;
- \_ Potencijalne kreditne obveze (najprije financijske garancije i neiskorištene kreditne obveze).

Izloženost kreditnom riziku izjednačava bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih pozicija) izuzimajući:

- \_ Rezervacija za financijsku imovinu;
- \_ Rezervacije za preuzete obveze po kreditima i financijskim garancijama
- \_ Rezervacije za ostale obveze;
- \_ Kolaterale (uključivo i transfere rizika na garantore);
- \_ Efekte netiranja;
- \_ Ostala kreditna povećanja;
- \_ Ostale efekte umanjena kreditnog rizika.

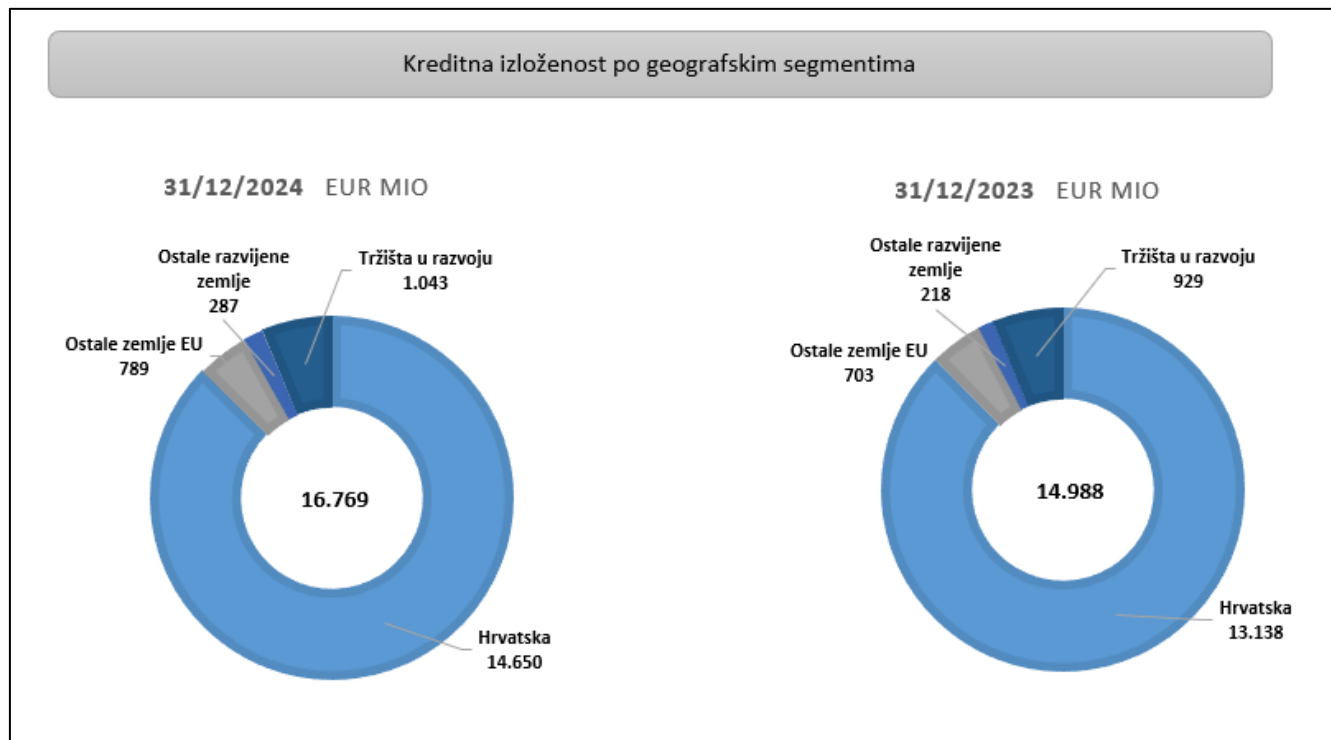
Sljedeće tablice prikazuju usklađenje između bruto i neto knjigovodstvene vrijednosti različitih komponenti kreditne izloženosti za Grupu i Banku na dan 31. prosinca 2024. godine i 31. prosinca 2023. godine.

### Pregled portfelja za ukupni kreditni rizik



## 28. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

### Pregled portfelja za ukupni kreditni rizik (nastavak)



U razdoblju od 31. prosinca 2023. godine do 31. prosinca 2024. godine, izloženost kreditnom riziku povećala se s 14.988 milijuna EUR na 16.769 milijuna EUR, što je povećanje od 12% ili 1.781 milijun EUR.

## 28. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

### Usklađenje između bruto i neto knjigovodstvene vrijednosti različitih komponenti kreditne izloženosti

u milijunima EUR	GRUPA				BANKA			
	Izloženost kreditnom riziku	Rezervacije	Rezerve fer vrijednosti	Neto knjigovodstvena vrijednost	Izloženost kreditnom riziku	Rezervacije	Rezerve fer vrijednosti	Neto knjigovodstvena vrijednost
<b>2024.</b>								
Ostali depoziti po viđenju	96	-	-	96	11	-	-	11
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	-	-	19	19	-	-	19
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	5	-	-	5	5	-	-	5
Dužnički vrijednosni papiri	5	-	-	5	5	-	-	5
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.028	(1)	(23)	1.004	952	(1)	(23)	928
Dužnički vrijednosni papiri	1.028	(1)	(23)	1.004	952	(1)	(23)	928
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.353	(268)	-	11.085	10.734	(244)	-	10.490
Dužnički vrijednosni papiri	2.102	-	-	2.102	2.055	-	-	2.055
Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	79	-	-	79	52	-	-	52
Kreditni i potraživanja od klijenata	9.172	(268)	-	8.904	8.627	(244)	-	8.383
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	193	(14)	-	179	192	(13)	-	179
Potraživanja s osnove financijskog najma	571	(3)	-	568	-	-	-	-
Izvanbilančne izloženosti	3.504	(24)	-	-	3.392	(23)	-	-
Preuzeta financijska jamstva	270	(3)	-	-	292	(3)	-	-
Potencijalne kreditne obveze	2.656	(21)	-	-	2.555	(20)	-	-
Ostale preuzete obveze	578	-	-	-	545	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>16.769</b>	<b>(310)</b>	<b>(23)</b>	<b>12.956</b>	<b>15.305</b>	<b>(281)</b>	<b>(23)</b>	<b>11.632</b>

u milijunima EUR	GRUPA				BANKA			
	Izloženost kreditnom riziku	Rezervacije	Rezerve fer vrijednosti	Neto knjigovodstvena vrijednost	Izloženost kreditnom riziku	Rezervacije	Rezerve fer vrijednosti	Neto knjigovodstvena vrijednost
<b>2023.</b>								
Ostali depoziti po viđenju	46	-	-	46	12	-	-	12
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	23	-	-	23	23	-	-	23
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	6	-	-	6	6	-	-	6
Dužnički vrijednosni papiri	6	-	-	6	6	-	-	6
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.148	(3)	(52)	1.093	1.091	(3)	(49)	1.039
Dužnički vrijednosni papiri	1.148	(3)	(52)	1.093	1.091	(3)	(49)	1.039
Financijska imovina po amortiziranom trošku	10.641	(284)	-	10.357	9.868	(248)	-	9.620
Dužnički vrijednosni papiri	1.804	(1)	-	1.803	1.758	(1)	-	1.757
Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	68	-	-	68	31	-	-	31
Kreditni i potraživanja od klijenata	8.769	(283)	-	8.486	8.079	(247)	-	7.832
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	185	(15)	-	170	115	(6)	-	109
Potraživanja s osnove financijskog najma	487	(4)	-	483	-	-	-	-
Izvanbilančne izloženosti	2.452	(17)	-	-	2.205	(15)	-	-
Preuzeta financijska jamstva	323	(9)	-	-	257	(9)	-	-
Potencijalne kreditne obveze	1.636	(8)	-	-	1.481	(6)	-	-
Ostale preuzete obveze	493	-	-	-	467	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>14.988</b>	<b>(323)</b>	<b>(52)</b>	<b>12.178</b>	<b>13.320</b>	<b>(272)</b>	<b>(49)</b>	<b>10.809</b>

Rezervacije za kreditne gubitke uključuju ispravak vrijednosti za financijsku imovinu po amortiziranom trošku (uključujući potraživanja s osnove financijskog najma te potraživanja od kupaca i ostala potraživanja) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), a također i rezervacije za izvanbilančne izloženosti. Rezerve fer vrijednosti odnose se na prilagodbu fer vrijednosti financijskih instrumenata mjenjenih po FVOCI.

## 28. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

### Podjela izloženosti kreditnom riziku

U nastavku je prikazana izloženost kreditnom riziku kategorizirana na sljedeći način:

- \_ po industriji i u skladu s MSFI 9,
- \_ prema regiji i kategoriji rizika,
- \_ po poslovnom segmentu i kategoriji rizika.

Nakon toga izloženost kreditnom riziku prikazana je prema:

- \_ izloženost kreditnom riziku, forbearancea izloženost i rezervacije,
- \_ izloženost kreditnom riziku po financijskim instrumentima i kolateralima.

### Izloženost kreditnom riziku po industriji u skladu s MSFI 9

u milijunima EUR	Faza			POCI	Izloženost kreditnom riziku (AC i FVOCI)	Nije predmet MSFI 9 rezerviranja	Ukupno
	umanjenja 1	umanjenja 2	umanjenja 3				
<b>2024.</b>							
Prirodni resursi i roba	350	23	12	-	385	40	425
Opskrba električnom energijom	724	14	-	-	738	57	795
Građevina i građevni materijal	862	127	21	3	1.013	198	1.211
Automoto	160	37	2	-	199	19	218
Ciklički potrošački proizvodi	324	50	17	-	391	52	443
Neciklički potrošački proizvodi	497	12	12	1	522	52	574
Strojevi	162	5	1	-	168	64	232
Transport	1.147	23	7	1	1.178	28	1.206
Telekomunikacije, mediji, tehnologija	200	6	-	-	206	34	240
Zdravstvo i usluge	406	31	4	-	441	26	467
Hoteli i industrija zabave	822	127	38	3	990	7	997
Nekretnine	804	124	16	7	951	3	954
Javni sektor	3.687	125	-	-	3.812	-	3.812
Financijske institucije	313	7	-	-	320	21	341
Privatna kućanstva	3.685	997	171	1	4.854	-	4.854
<b>Ukupno</b>	<b>14.143</b>	<b>1.708</b>	<b>301</b>	<b>16</b>	<b>16.168</b>	<b>601</b>	<b>16.769</b>

u milijunima EUR	Faza			POCI	Izloženost kreditnom riziku (AC i FVOCI)	Nije predmet MSFI 9 rezerviranja	Ukupno
	umanjenja 1	umanjenja 2	umanjenja 3				
<b>2023.</b>							
Prirodni resursi i roba	286	122	11	-	419	22	441
Opskrba električnom energijom	251	453	1	-	705	33	738
Građevina i građevni materijal	690	106	21	4	821	136	957
Automoto	144	13	2	-	159	19	178
Ciklički potrošački proizvodi	374	48	15	-	437	52	489
Neciklički potrošački proizvodi	340	23	14	1	378	51	429
Strojevi	149	16	1	-	166	44	210
Transport	831	54	4	1	890	14	904
Telekomunikacije, mediji, tehnologija	164	19	1	-	184	20	204
Zdravstvo i usluge	293	55	5	1	354	43	397
Hoteli i industrija zabave	617	225	31	8	881	9	890
Nekretnine	821	62	18	7	908	3	911
Javni sektor	3.647	164	-	-	3.811	-	3.811
Financijske institucije	343	4	-	-	347	31	378
Privatna kućanstva	3.141	762	147	1	4.051	-	4.051
<b>Ukupno</b>	<b>12.091</b>	<b>2.126</b>	<b>271</b>	<b>23</b>	<b>14.511</b>	<b>477</b>	<b>14.988</b>

## 28. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

### Izloženost kreditnom riziku po industriji u skladu s MSFI 9 (nastavak)

							BANKA
u milijunima EUR	Faza umanjenja 1	Faza umanjenja 2	Faza umanjenja 3	POCI	Izloženost kreditnom riziku (AC i FVOCI)	Nije predmet MSFI 9 rezerviranja	Ukupno
<b>2024.</b>							
Prirodni resursi i roba	328	22	11	-	361	40	401
Opskrba električnom energijom	678	14	-	-	692	56	748
Građevina i građevni materijal	743	100	20	3	866	179	1.045
Automoto	108	15	2	-	125	16	141
Ciklički potrošački proizvodi	269	33	16	1	319	44	363
Neciklički potrošački proizvodi	429	6	11	1	447	48	495
Strojevi	152	5	1	-	158	63	221
Transport	1.039	8	5	1	1.053	25	1.078
Telekomunikacije, mediji, tehnologija	152	4	-	-	156	26	182
Zdravstvo i usluge	342	20	2	-	364	23	387
Hoteli i industrija zabave	784	98	26	3	911	6	917
Nekretnine	780	103	16	7	906	2	908
Javni sektor	3.505	125	-	-	3.630	-	3.630
Financijske institucije	303	7	-	-	310	41	351
Privatna kućanstva	3.336	941	161	-	4.438	-	4.438
<b>Ukupno</b>	<b>12.948</b>	<b>1.501</b>	<b>271</b>	<b>16</b>	<b>14.736</b>	<b>569</b>	<b>15.305</b>

							BANKA
u milijunima EUR	Faza umanjenja 1	Faza umanjenja 2	Faza umanjenja 3	POCI	Izloženost kreditnom riziku (AC i FVOCI)	Nije predmet MSFI 9 rezerviranja	Ukupno
<b>2023.</b>							
Prirodni resursi i roba	263	116	10	-	389	23	412
Opskrba električnom energijom	228	451	1	-	680	33	713
Građevina i građevni materijal	608	61	18	4	691	127	818
Automoto	111	6	1	-	118	19	137
Ciklički potrošački proizvodi	266	30	12	-	308	46	354
Neciklički potrošački proizvodi	268	16	15	1	300	47	347
Strojevi	141	14	-	-	155	44	199
Transport	736	35	4	1	776	13	789
Telekomunikacije, mediji, tehnologija	126	16	1	-	143	17	160
Zdravstvo i usluge	239	41	3	-	283	41	324
Hoteli i industrija zabave	588	202	15	8	813	7	820
Nekretnine	791	51	19	7	868	2	870
Javni sektor	3.477	162	-	-	3.639	-	3.639
Financijske institucije	310	4	-	-	314	34	348
Privatna kućanstva	2.587	677	125	1	3.390	-	3.390
<b>Ukupno</b>	<b>10.739</b>	<b>1.882</b>	<b>224</b>	<b>22</b>	<b>12.867</b>	<b>453</b>	<b>13.320</b>

## 28. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

### Izloženost kreditnom riziku po regiji i kategoriji rizika

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke (Grupe) podijeljenu po regijama i kategoriji rizika na 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023.

### Izloženost kreditnom riziku po regijama i kategoriji rizika

u milijunima EUR	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	GRUPA	
				Neprihodujuća izloženost	Izloženost kreditnom riziku
<b>2024.</b>					
<b>Tržište Erste Grupe</b>	<b>13.643</b>	<b>1.068</b>	<b>67</b>	<b>288</b>	<b>15.066</b>
Austrija	130	1	-	-	131
Hrvatska	13.228	1.067	67	288	14.650
Srbija	2	-	-	-	2
Slovačka	280	-	-	-	280
Mađarska	3	-	-	-	3
<b>Ostale zemlje EU</b>	<b>372</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>375</b>
<b>Ostale razvijene zemlje</b>	<b>284</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>287</b>
<b>Tržišta u razvoju</b>	<b>879</b>	<b>128</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>1.041</b>
Jugoistočna Europa/ZND	852	128	8	26	1.014
Azija	21	-	-	-	21
Bliski istok/Afrika	6	-	-	-	6
<b>Ukupno</b>	<b>15.178</b>	<b>1.202</b>	<b>75</b>	<b>314</b>	<b>16.769</b>
<b>2023.</b>					
<b>Tržište Erste Grupe</b>	<b>12.400</b>	<b>665</b>	<b>73</b>	<b>259</b>	<b>13.397</b>
Austrija	71	-	-	-	71
Hrvatska	12.142	664	73	259	13.138
Srbija	1	1	-	-	2
Slovačka	183	-	-	-	183
Mađarska	3	-	-	-	3
<b>Ostale zemlje EU</b>	<b>443</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>446</b>
<b>Ostale razvijene zemlje</b>	<b>217</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>218</b>
<b>Tržišta u razvoju</b>	<b>760</b>	<b>127</b>	<b>9</b>	<b>31</b>	<b>927</b>
Jugoistočna Europa/ZND	737	126	9	31	903
Azija	23	-	-	-	23
Bliski istok/Afrika	-	1	-	-	1
<b>Ukupno</b>	<b>13.820</b>	<b>796</b>	<b>82</b>	<b>290</b>	<b>14.988</b>



## 28. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

### Izloženost kreditnom riziku po regijama i kategoriji rizika (nastavak)

u milijunima EUR						BANKA
	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Neprihodujuća izloženost	Izloženost kreditnom riziku	
<b>2024.</b>						
<b>Tržište Erste Grupe</b>	<b>13.183</b>	<b>994</b>	<b>59</b>	<b>282</b>	<b>14.518</b>	
Austrija	47	1	-	-	48	
Hrvatska	12.851	993	59	282	14.185	
Srbija	2	-	-	-	2	
Slovačka	280	-	-	-	280	
Mađarska	3	-	-	-	3	
<b>Ostale zemlje EU</b>	<b>359</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>361</b>	
<b>Ostale razvijene zemlje</b>	<b>283</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>286</b>	
<b>Tržišta u razvoju</b>	<b>138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>140</b>	
Jugoistočna Europa/ZND	118	-	-	2	120	
Azija	14	-	-	-	14	
Bliski istok/Afrika	6	-	-	-	6	
<b>Ukupno</b>	<b>13.963</b>	<b>999</b>	<b>59</b>	<b>284</b>	<b>15.305</b>	
<b>2023.</b>						
<b>Tržište Erste Grupe</b>	<b>11.773</b>	<b>499</b>	<b>38</b>	<b>238</b>	<b>12.548</b>	
Austrija	55	-	-	-	55	
Hrvatska	11.531	499	38	238	12.306	
Srbija	1	-	-	-	1	
Slovačka	183	-	-	-	183	
Mađarska	3	-	-	-	3	
<b>Ostale zemlje EU</b>	<b>417</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>422</b>	
<b>Ostale razvijene zemlje</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213</b>	
<b>Tržišta u razvoju</b>	<b>133</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>137</b>	
Jugoistočna Europa/ZND	119	1	-	3	123	
Azija	14	-	-	-	14	
<b>Ukupno</b>	<b>12.536</b>	<b>505</b>	<b>38</b>	<b>241</b>	<b>13.320</b>	

## 28. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

### Izloženost kreditnom riziku po poslovnom segmentu i kategoriji rizika

Izveštajni segmenti Banke i Grupe se temelje na organizacijskoj matrici po poslovnim segmentima i kategoriji rizika. Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke i Grupe podijeljenu po izvještajnim segmentima i kategorijama rizika na 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023.

### Izloženost kreditnom riziku po poslovnom segmentu i kategoriji rizika

u milijunima EUR	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	GRUPA	
				Neprihodujuća izloženost	Izloženost kreditnom riziku
<b>2024.</b>					
Građanstvo	4.117	941	68	185	5.311
Malo i srednje poduzetništvo	3.206	157	5	90	3.458
Nacionalni klijenti	2.644	82	-	19	2.745
Javni sektor	1.145	12	-	-	1.157
Komercijalno financiranje nekretnina	687	-	2	19	708
Tržište Grupe	52	6	-	-	58
Tržište financijskih institucija Grupe	123	2	-	-	125
Upravljanje aktivom i pasivom	3.186	-	-	-	3.186
Ostalo	18	2	-	1	21
<b>Ukupno</b>	<b>15.178</b>	<b>1.202</b>	<b>75</b>	<b>314</b>	<b>16.769</b>
<b>2023.</b>					
Građanstvo	3.629	602	68	159	4.458
Malo i srednje poduzetništvo	3.072	118	11	79	3.280
Nacionalni klijenti	2.069	59	1	24	2.153
Javni sektor	1.295	14	-	-	1.309
Komercijalno financiranje nekretnina	583	-	2	27	612
Tržište Grupe	11	-	-	-	11
Tržište financijskih institucija Grupe	155	1	-	-	156
Upravljanje aktivom i pasivom	2.976	1	-	-	2.977
Ostalo	30	1	-	1	32
<b>Ukupno</b>	<b>13.820</b>	<b>796</b>	<b>82</b>	<b>290</b>	<b>14.988</b>

## 28. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

### Izloženost kreditnom riziku po poslovnom segmentu i kategoriji rizika (nastavak)

u milijunima EUR	BANKA				
	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Neprihodujuća izloženost	Izloženost kreditnom riziku
<b>2024.</b>					
Građanstvo	3.671	814	55	172	4.712
Malo i srednje poduzetništvo	2.911	109	2	85	3.107
Nacionalni klijenti	2.382	63	-	7	2.452
Javni sektor	1.107	2	-	-	1.109
Komercijalno financiranje nekretnina	685	-	2	19	706
Tržište Grupe	52	6	-	-	58
Tržište financijskih institucija Grupe	153	3	-	-	156
Upravljanje aktivom i pasivom	2.982	-	-	-	2.982
Ostalo	20	2	-	1	23
<b>Ukupno</b>	<b>13.963</b>	<b>999</b>	<b>59</b>	<b>284</b>	<b>15.305</b>
<b>2023.</b>					
Građanstvo	3.080	382	29	133	3.624
Malo i srednje poduzetništvo	2.739	85	7	72	2.903
Nacionalni klijenti	1.894	34	-	9	1.937
Javni sektor	1.247	3	-	-	1.250
Komercijalno financiranje nekretnina	581	-	2	26	609
Tržište Grupe	11	-	-	-	11
Tržište financijskih institucija Grupe	154	-	-	-	154
Upravljanje aktivom i pasivom	2.799	-	-	-	2.799
Ostalo	31	1	-	1	33
<b>Ukupno</b>	<b>12.536</b>	<b>505</b>	<b>38</b>	<b>241</b>	<b>13.320</b>

Iznos otpisa koji je još uvijek predmet prisilne naplate, tijekom 2024. godine iznosi ukupno 11 milijuna EUR za Grupu i 11 milijuna EUR za Banku (2023.: 10 milijun EUR za Grupu i 9 milijuna EUR za Banku), dok kumulativan iznos otpisa koji je još uvijek predmet prisilne naplate iznosi 165 milijuna EUR za Grupu i 154 milijuna EUR za Banku.

## 29. Neprihodujuća izloženost kreditnom riziku i rezervacije za kreditne rizike

Neprihodujuća izloženost kreditnom riziku povećala se za 24 milijuna EUR, s 290 milijuna EUR na 31. prosinca 2023. na 314 milijun EUR na 31. prosinca 2024. na razini Grupe. U istom razdoblju, neprihodujuća izloženost na razini Banke je povećana za 43 milijuna EUR, s 241 milijun EUR na 31. prosinca 2023. na 284 milijuna EUR na 31. prosinca 2024. godine.

Rezervacije za kreditne rizike smanjene su za 13 milijuna EUR na razini Grupe, s 323 milijuna EUR na 31. prosinca 2023. na 310 milijuna EUR na 31. prosinca 2024., dok su na razini Banke povećane za 9 milijuna EUR, s 272 milijuna EUR na 31. prosinca 2023. na 281 milijun EUR na 31. prosinca 2024.

Pokrivenost neprihodujuće izloženosti rezervacijama za kreditne rizike se smanjila, s 111,4% na 98,7% na razini Grupe, te s 112,9% na 98,9% na razini Banke. Udio neprihodujuće izloženosti u ukupnoj kreditnoj izloženosti na 31. prosinca 2024. godine na razini Grupe iznosi 1,9% (2023.: 1,9%) te 1,9% na razini Banke (2023.: 1,8%).

### 30. Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Ključni principi i standardi za izdvajanje rezervacija za kreditne rizike u Banci prate procedure Erste Grupe i međunarodne računovodstvene standarde te su detaljno propisani internim politikama.

Izračun rezervacija za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom vrši se na mjesečnoj osnovi, na razini izloženosti/imovine, u valuti izloženosti. Za izračun rezervacija, Banka primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka (ECL) temeljen na tri faze (eng. stage) koji se izračunavaju sukladno očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju ili očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja.

Pristup stagea znači da ako financijska imovina nije prepoznata kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (POCI), tj. financijska imovina koja je kreditno umanjena pri početnom priznavanju, tada se, ovisno o stanju umanjenja vrijednosti i procjeni povećanja kreditnog rizika, financijska imovina raspoređuje u jedan od sljedećih stageaova:

Klasifikacija prema fazama i definicija kreditno umanjenih financijskih instrumenata

#### Faza 1

Uključuje:

- a) Financijsku imovinu pri početnom priznavanju, osim:
  - i) Imovine POCI
  - ii) Imovine čije je početno (bilančno) priznavanje potaknuto prvim korištenjem obvezujućih preuzetih obveza po kreditima danih drugoj ugovornoj strani za koju je došlo do značajnog pogoršanja kredita od početnog priznavanja, no koja nije u statusu neispunjavanja obveza u vrijeme prve upotrebe
- b) Financijska imovina koja ispunjava uvjete niskog kreditnog rizika (eng. Low credit risk);
- c) Financijska imovina bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja bez obzira na njihovu kreditnu kvalitetu

U fazi 1 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL u dvanaestomjesečnom razdoblju.

#### Faza 2

Uključuje financijsku imovinu koja ima značajan porast kreditnog rizika, ali koja nije kreditno umanjena na datum izvještavanja, uključujući početno priznatu imovinu opisanu pod točkom 1) a) ii).

U fazi 2 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja.

#### Faza 3

Uključuje financijsku imovinu koja je kreditno umanjena na datum izvještavanja. U pravilu, financijska imovina je kreditno umanjena kada je na klijentu zabilježen jedan ili više kriterija za nastupanje statusa neispunjenje obveza sukladno članku 178. Uredbe 575/2013 te podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke, a dodatno definirano u dijelu Interni sustav ocjenjivanja. U fazi 3 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja.

#### POCI

POCI uključuje financijsku imovinu koja je umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju, neovisno o tome je li imovina kreditno umanjena na izvještajni datum. Očekivani kreditni gubici za POCI izloženosti izračunavaju se tijekom vremena trajanja te je reflektirano na kreditno prilagođenu efektivnu kamatnu stopu pri početnom priznavanju.

### 30. Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

#### Kvantitativni kriteriji

Kvantitativni kriteriji za značajno povećanje kreditnog rizika (SICR) odnose se na nepovoljne promjene u cjeloživotnim i anualiziranim cjeloživotnim vjerojatnostima neispunjavanja obveza, pri čemu se značaj procjenjuje na temelju kombinacije apsolutne i relativne promjene. Banka je uspostavila pragove za značajno povećanje kreditnog rizika na temelju i postotne (relativna promjena) i apsolutne promjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza u odnosu na početno prepoznavanje. Aktiviranje kriterija znači da su spomenute promjene dosegnule ili su veće od postavljenih pragova.

Relativni prag za SICR se računa kao omjer između trenutnog anualiziranog PD i anualiziranog PD-a pri inicijalnom prepoznavanju, uzimajući u obzir preostalu ročnost instrumenta. Prekoračenje praga znači dostizanje takog omjera ili je viši od utvrđenog praga. Navedeni relativni pragovi za procjenu SICR-a utvrđuju se na razini PD segmenta ili na razini klijenta s pripadajućom rejting metodom te su predmet inicijalne ili redovite validacije.

#### Relativni pragovi za procjenu značajnog porasta kreditnog rizika

u milijunima EUR	Interval za prag	
	Minimum	Maksimum
<b>2024.</b>		
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	1,13	3,13
<b>Ukupno</b>	<b>1,13</b>	<b>3,13</b>
<b>2023.</b>		
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	1,13	3,13
<b>Ukupno</b>	<b>1,13</b>	<b>3,13</b>

Moglo bi se činiti kako pragovi pokazuju veliku disperziju, ali oni su uglavnom postavljeni na temelju različitih rejting kategorija. Segmenti, odnosno rejting metode s boljom kreditnom kvalitetom imaju niže pragove u odnosu na segmente s nižom kreditnom kvalitetom. Minimalni prag u iznosu od 1,13 odnosi se na segment države, gdje se rejting model održava na centralnoj razini (od strane Erste Grupe).

Apsolutni prag odnosi se na razliku cjeloživotne PD vrijednosti u trenutku početnog prepoznavanja imovine i cjeloživotne PD vrijednosti na izvještajni datum. U Banci je taj prag postavljen na 50 baznih bodova i služi kao zaštita za migracije između boljih internih ocjena (cjeloživotne PD vrijednosti uzimaju u obzir preostalo dospjeće imovine). U takvim slučajevima može doći do prekoračenja relativnog praga, međutim promatrana cjeloživotna PD vrijednost ostaje na niskoj razini; stoga je rezultat provjere značajnog pogoršanja kreditnog rizika negativan.

Za migraciju nazad u stage 1 ne postoje dodatna razdoblja oporavka utvrđena za kvantitativne kriterije osim onih koji su već uspostavljeni u općoj praksi kreditnog rizika (npr. za poboljšanje interne ocjene klijenta).

#### Kvalitativni kriteriji

Kvalitativni SICR kriteriji odnose se na tip forbearancea (prepoznavanje regulatornog forbearancea), prelazak u Direkciju upravljanja lošim plasmanima (građana ili tvrtki), informacije o signalima ranog upozorenja (ukoliko iste već nisu vidljive u internoj ocjeni klijenta) i indikatore prijevare. Dodjela nekih kvalitativnih kriterija inherentno se oslanja na iskusnu procjenu kreditnog rizika koja se provodi adekvatno i pravovremeno. Relevantne politike i procedure za kontrolu kreditnog rizika (prilagođene u duhu prelaska na MSFI 9) osiguravaju potreban okvir upravljanja. Spomenuti kriteriji se interno koriste za utvrđivanje nesolventnosti ili povećane vjerojatnosti da će dužnik ući u stečaj i da postoji povećani rizik od neispunjenja obveza u bliskoj budućnosti. Za migraciju natrag u stage 1 postoji dodatno razdoblje oporavka za portfelj koji je klasificiran kao faza 2 na temelju signala ranog upozorenja i ono traje 210 dana.

### 30. Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

Osim kvalitativnih kriterija na razini klijenta, procjena značajnog pogoršanja kreditnog rizika provodi se na portfeljnoj razini ukoliko je povećanje kreditnog rizika na pojedinoj imovini ili na razini klijenta dostupno samo s određenim vremenskim odmakom ili je uočljivo isključivo na razini određenog portfelja.

Banka je uvela neke dodatne kriterije za SICR procjenu na razini portfelja. Više detalja o njima može se naći u Poglavlju 32.

#### *Backstop*

Backstop se primjenjuje i smatra se da je na financijskom instrumentu došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika ukoliko je vidljivo kašnjenje više od 30 dana po ugovorenim otplatama.

#### *Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka – objašnjenje ulaznih parametara i mjerenje*

Rezervacije se računaju na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi.

Pojedinačni pristup se koristi u slučaju izloženosti prema pojedinačno značajnim klijentima u defaultu čija imovina je klasificirana u stage 3 ili kao POCI. Sastoji se od pojedinačne procjene razlike bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, što je procijenjeno od strane Direkcija upravljanja lošim plasmanima ili risk managera. Diskontiranje novčanih tokova zasniva se na efektivnoj kamatnoj stopi (u slučaju POCI imovine: kreditno prilagođene efektivne kamatne stope).

Defaultirani klijent klasificiran je kao pojedinačno značajan ukoliko ukupna izloženost na bilanci i vanbilanci prelazi unaprijed zadani materijalni prag. U suprotnom, klijent se smatra pojedinačno neznačajnim te je za izračun rezervacija kao umnoška bruto knjigovodstvene vrijednosti i LGD vrijednosti korišten pristup skupnog raspoređivanja (tzv. rule-based pristup), gdje LGD ovisi o karakteristikama kao što je vrijeme provedeno u defaultu.

Za izloženosti klijenata koji nisu u defaultu (odnosno stage 1 i stage 2), skupne rezervacije su izračunate prema skupnom raspoređivanju bez obzira na značaj klijenta. Izračun skupnih rezervacija zahtijeva grupiranje povezanih izloženosti u homogene skupine na temelju zajedničkih rizičnih karakteristika. Kriteriji grupiranja mogu se razlikovati obzirom na segment u kojemu se nalazi klijent (građani, trgovačka društva) i uključuju tip proizvoda, tip kolaterala, način otplate, raspon omjera iznosa odobrenog kredita i vrijednosti instrumenta osiguranja, te raspon kreditne ocjene.

Izračun iznosa umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke radi se mjesečno na razini pojedinačne izloženosti i u domaćoj valuti. Za izračun umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke, Banka primjenjuje model očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) koji se temelji na dodjeli jednog od tri stagea; a koji za rezultat ima ili dvanaestomjesečne očekivane kreditne gubitke ili cjeloživotne kreditne gubitke. Očekivani kreditni gubitak je diskontirani umnožak izloženosti u slučaju defaulta (EAD) koji također uključuje faktor konverzije vanbilance u slučaju vanbilančnih stavki, vjerojatnosti stupanja u status neispunjavanja obveza (PD) i gubitka u slučaju stupanja u isti (LGD); definiranih na sljedeći način:

- \_ PD predstavlja vjerojatnost da će dužnik prijeći u status neispunjavanja svojih financijskih obveza, bilo u sljedećih 12 mjeseci (1Y PD) za stage 1 izloženosti ili tijekom preostalog vijeka trajanja imovine (LT PD) za stage 2 i 3, te za POCI izloženosti,
- \_ EAD se temelji na iznosu koji Banka očekuje da će potraživati u trenutku defaulta, u idućih 12 mjeseci (1Y EAD) za stage 1 izloženosti, ili kroz preostali vijek trajanja imovine (LT EAD) za stage 2 i 3, te za POCI izloženosti. Procjena EAD-a uključuje procjenu trenutnog stanja, očekivanih otplata i očekivano povlačenje do trenutno ugovorenog limita, a do trenutka defaulta,
- \_ LGD predstavlja očekivanje Banke o opsegu gubitka na iznos izloženosti u defaultu. LGD ovisi o tipu klijenta i procijenjenoj izloženosti u slučaju defaulta (EAD). LGD se izražava kao postotni gubitak po jedinici izloženosti u trenutku defaulta (EAD).

### 30. Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

#### *Cjeloživotni parametri*

LT PD razvija se promatranjem povijesnih statusa neispunjavanja obveza od inicijalnog prepoznavanja kroz vrijeme trajanja kredita. Pretpostavlja se da je isti za imovinu istog portfelja te iste interne ocjene rizika.

1Y i LT EAD određuju se na temelju očekivanih otplata, a razlikuju se obzirom na vrstu proizvoda. Izračun LT EAD koristi otplatni plan ili vrstu otplate (anuitet, linearna otplata, jednokratna otplata). U slučaju neiskorištenih preuzetih obveza, pretpostavlja se da je faktor konverzije vanbilance ispravno prikazuje očekivanu kreditnu izloženost u EAD-u.

LGD se procjenjuje kao cjeloživotna krivulja za bilo koju točku u vremenu, a na temelju povijesnih opažanja gubitaka.

Parametri rizika korišteni za izračun ECL uzimaju u obzir raspoložive informacije na izvještajni datum o prošlim događajima, trenutnom stanju i predviđanjima za buduća gospodarska kretanja. Općenito, parametri rizika koji se primjenjuju u izračunu skupnih umanjena vrijednosti mogu se razlikovati od parametara rizika koji su u skladu s propisima o kapitalnim zahtjevima (izračunatih na through-the-cycle osnovi) ukoliko to zahtijevaju karakteristike portfelja u kombinaciji s MSFI standardom.

### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke

Sljedeće tablice daju pregled kretanja ispravaka vrijednosti po kreditnim gubicima po bilančnim stavkama.

U stupcu "Nabavljeno" prikazana su povećanja ispravaka vrijednosti nastala početnim priznavanjem dužničkih vrijednosnih papira čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit tijekom izvještajnog razdoblja. Otpuštanja ispravaka vrijednosti nakon prestanka priznavanja povezanih dužničkih vrijednosnih papira čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazani su u stupcu "Prestanak priznavanja".

Izuzev redovnog godišnjeg ažuriranja IFRS9 parametara rizika provedenog tijekom trećeg tromjesečja koje je rezultiralo otpuštanjem rezervacija u iznosu od 9,7 milijuna EUR, tijekom godine provedene su dvije izmjenepravila kolektivne procjene prepoznavanja značajnog povećanja kreditnog rizika: ukidanje kriterija energetske krize (otpuštanje rezervacija u iznosu od 5,6 milijuna EUR) i ukidanje kriterija cikličke industrije/uvođenje kriterija industrije (otpuštanje rezervacija u iznosu od 2,6 milijuna EUR).

Uz sve navedene promjene, utjecaj na sveukupnu promjenu imala su i redovna kretanja portfelja (promjene rejtinga, naplate, smanjenje NPL stanja).

U stupcu "Transfer između faza" prikazane su neto promjene ispravaka vrijednosti koje su nastale zbog promjena u kreditnom riziku koje su izazvale preraspodjelu pripadajućih dužničkih vrijednosnih papira čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iz faze 1 na 1. siječnja 2024. (ili na dan početnog priznavanja, ako je nastupilo kasnije) u Fazu 2 ili 3 na 31. prosinca 2024. ili obrnuto. Učinci transfera iz faze 1 u fazu 2 ili 3 na pripadajuće ispravke vrijednosti su nepovoljni i prikazani su redcima koji se pripisuju fazama 2 ili 3. Učinci transfera iz faza 2 ili 3 u fazu 1 na pripadajuće ispravke vrijednosti su povoljni i prikazani su u retku "Faza 1".

Neutralan učinak u Računu dobiti i gubitka od prijenosa između faza pripadajućih ispravaka vrijednosti priznatih prije preraspodjele u faze prikazan je u stupcu "Promjene u kreditnom riziku".

Sve ostale promjene u kreditnom riziku koje ne uzrokuju prijenos između faze 1 i faze 2 ili 3 i obrnuto prikazane su u stupcu "Promjene u kreditnom riziku".

#### Financijska imovina po amortiziranom trošku:

##### Kretanje rezervacija – dužnički vrijednosni papiri

GRUPA								
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od	
	siječnja 2024.						prosinca 2024.	
Faza 1	(1)	-	1	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
	siječnja 2023.						prosinca 2023.	
Faza 1	(1)	(1)	-	-	1	-	(1)	
<b>Ukupno</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	
BANKA								
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od	
	siječnja 2024.						prosinca 2024.	
Faza 1	(1)	-	1	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
	siječnja 2023.						prosinca 2023.	
Faza 1	-	(1)	-	-	-	-	(1)	
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	



### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

#### Kretanje rezervacija – dužnički vrijednosni papiri (nastavak)

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku na kraju godine, početno priznatih (kupljenih) tijekom 2024. godine i koji nisu prodani do 31. prosinca 2024. iznosi 326 milijuna EUR za Grupi i za Banku (2023.: 364 milijuna EUR za Grupi i 359 milijuna EUR za Banku).

Bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku, a koji su bili na stanju 1. siječnja 2024. i prestali se priznavati (dospijeće) tijekom 2024. godine iznosi 147 milijuna EUR za Grupi i za Banku (2023.: 97 milijuna EUR za Grupi i za Banku).

#### Kretanje rezervacija – krediti i predujmovi bankama

								GRUPA
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od	
	siječnja 2024.						prosina 2024.	
Faza 1	-	(1)	1	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	-	<b>(1)</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	
siječnja 2023.								prosina 2023.
Faza 1	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	-	-	-	-	-	-	-	
								BANKA
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od	
	siječnja 2024.						prosina 2024.	
Faza 1	-	(1)	1	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	-	<b>(1)</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	
siječnja 2023.								prosina 2023.
Faza 1	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	-	-	-	-	-	-	-	

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova bankama koji se mjere po amortiziranom trošku na kraju godine, početno priznatih tijekom 2024. godine, a koji se nisu u potpunosti prestali priznavati do 31. prosinca 2024. iznosi 244 milijuna EUR za Grupi i 27 milijuna EUR za Banku (2023.: 48 milijuna EUR za Grupi i 16 milijuna EUR za Banku).

Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova bankama koji se mjere po amortiziranom trošku, a koji su bili na stanju 1. siječnja 2024. i prestali se u potpunosti priznavati (dospijeće) tijekom 2024. godine iznosi 179 milijuna EUR za Grupi i 6 milijuna EUR za Banku (2023.: 213 milijuna EUR za Grupi i 17 milijuna EUR za Banku).

### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

#### Kretanje rezervacija – krediti i predujmovi klijentima

GRUPA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2024.								prosina 2024.
<b>Faza 1</b>	<b>(23)</b>	<b>(14)</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>(13)</b>	-	-	-	<b>(27)</b>
Opće države	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Ostala financijska društva	-	(3)	3	-	-	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	(11)	(6)	2	12	(12)	-	-	-	(15)
Kućanstva	(11)	(5)	1	5	(1)	-	-	-	(11)
<b>Faza 2</b>	<b>(83)</b>	<b>(9)</b>	<b>8</b>	<b>(27)</b>	<b>46</b>	-	-	-	<b>(65)</b>
Opće države	(1)	-	-	-	1	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	(50)	(6)	5	(11)	37	-	-	-	(25)
Kućanstva	(32)	(3)	3	(16)	8	-	-	-	(40)
<b>Faza 3</b>	<b>(165)</b>	<b>(3)</b>	<b>13</b>	<b>(1)</b>	<b>(25)</b>	-	<b>16</b>	-	<b>(165)</b>
Nefinancijske institucije	(64)	(1)	3	-	(7)	-	3	-	(66)
Kućanstva	(101)	(2)	10	(1)	(18)	-	13	-	(99)
<b>POCI</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>
Nefinancijske institucije	(12)	-	1	-	-	-	-	-	(11)
<b>Ukupno</b>	<b>(283)</b>	<b>(26)</b>	<b>28</b>	<b>(11)</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>(268)</b>

GRUPA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2023.								prosina 2023.
<b>Faza 1</b>	<b>(24)</b>	<b>(11)</b>	<b>4</b>	<b>19</b>	<b>(11)</b>	-	-	-	<b>(23)</b>
Opće države	(1)	(1)	-	-	1	-	-	-	(1)
Ostala financijska društva	-	(1)	1	-	-	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	(13)	(5)	2	13	(8)	-	-	-	(11)
Kućanstva	(10)	(4)	1	6	(4)	-	-	-	(11)
<b>Faza 2</b>	<b>(93)</b>	<b>(16)</b>	<b>6</b>	<b>(21)</b>	<b>41</b>	-	-	-	<b>(83)</b>
Opće države	(2)	-	-	-	1	-	-	-	(1)
Nefinancijske institucije	(61)	(9)	4	(12)	28	-	-	-	(50)
Kućanstva	(30)	(7)	2	(9)	12	-	-	-	(32)
<b>Faza 3</b>	<b>(172)</b>	<b>(1)</b>	<b>15</b>	<b>(1)</b>	<b>(19)</b>	-	<b>13</b>	-	<b>(165)</b>
Nefinancijske institucije	(68)	(1)	7	-	(9)	-	7	-	(64)
Kućanstva	(104)	-	8	(1)	(10)	-	6	-	(101)
<b>POCI</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(12)</b>
Nefinancijske institucije	(13)	-	1	-	(1)	-	1	-	(12)
<b>Ukupno</b>	<b>(302)</b>	<b>(28)</b>	<b>26</b>	<b>(3)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>(283)</b>

### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

#### Kretanje rezervacija – krediti i predujmovi klijentima (nastavak)

BANKA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2024.								prosinca 2024.
<b>Faza 1</b>	<b>(17)</b>	<b>(12)</b>	<b>6</b>	<b>16</b>	<b>(15)</b>	-	-	<b>(3)</b>	<b>(25)</b>
Opće države	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Ostala financijska društva	-	(3)	3	-	-	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	(10)	(5)	2	12	(13)	-	-	-	(14)
Kućanstva	(6)	(4)	1	4	(2)	-	-	(3)	(10)
<b>Faza 2</b>	<b>(78)</b>	<b>(9)</b>	<b>7</b>	<b>(25)</b>	<b>45</b>	-	-	<b>(1)</b>	<b>(61)</b>
Opće države	(1)	-	-	-	1	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	(48)	(6)	4	(10)	37	-	-	-	(23)
Kućanstva	(29)	(3)	3	(15)	7	-	-	(1)	(38)
<b>Faza 3</b>	<b>(140)</b>	<b>(3)</b>	<b>12</b>	<b>(1)</b>	<b>(25)</b>	-	<b>15</b>	<b>(5)</b>	<b>(147)</b>
Nefinancijske institucije	(52)	(1)	3	-	(7)	-	3	(1)	(55)
Kućanstva	(88)	(2)	9	(1)	(18)	-	12	(4)	(92)
<b>POCI</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>
Nefinancijske institucije	(12)	-	1	-	-	-	-	-	(11)
<b>Ukupno</b>	<b>(247)</b>	<b>(24)</b>	<b>26</b>	<b>(10)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>(9)</b>	<b>(244)</b>

BANKA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2023.								prosinca 2023.
<b>Faza 1</b>	<b>(18)</b>	<b>(9)</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>(11)</b>	-	-	-	<b>(17)</b>
Opće države	(1)	(1)	-	-	1	-	-	-	(1)
Ostala financijska društva	-	(1)	1	-	-	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	(12)	(4)	1	13	(8)	-	-	-	(10)
Kućanstva	(5)	(3)	-	6	(4)	-	-	-	(6)
<b>Faza 2</b>	<b>(84)</b>	<b>(16)</b>	<b>5</b>	<b>(19)</b>	<b>36</b>	-	-	-	<b>(78)</b>
Opće države	(2)	-	-	-	1	-	-	-	(1)
Nefinancijske institucije	(56)	(9)	3	(11)	25	-	-	-	(48)
Kućanstva	(26)	(7)	2	(8)	10	-	-	-	(29)
<b>Faza 3</b>	<b>(150)</b>	<b>(1)</b>	<b>13</b>	<b>(1)</b>	<b>(10)</b>	-	<b>9</b>	-	<b>(140)</b>
Nefinancijske institucije	(61)	(1)	7	-	(3)	-	6	-	(52)
Kućanstva	(89)	-	6	(1)	(7)	-	3	-	(88)
<b>POCI</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(12)</b>
Nefinancijske institucije	(13)	-	1	-	(1)	-	1	-	(12)
<b>Ukupno</b>	<b>(265)</b>	<b>(26)</b>	<b>21</b>	<b>(1)</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>(247)</b>

### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

#### Kretanje rezervacija – krediti i predujmovi klijentima (nastavak)

Stupac "Promjene u kreditnom riziku" također uključuje nepovoljan učinak prolaska vremena ("unwinding korekcija") tijekom vijeka trajanja očekivanih novčanih manjkova kredita i predujmova klijentima po amortiziranom trošku raspoređenih u fazu 3 za bilo koje razdoblje tijekom godine, kao i POCI kredita i predujmova klijentima. Ovaj negativan učinak iznosio je 3 milijuna EUR za Grupi i 2 milijuna EUR za Banku (2023.: 3 milijuna EUR za Grupi i 2 milijuna EUR za Banku) kumulativno za 2024. godinu što također odražava nepriznati prihod od kamata pripadajućih kredita i predujmova klijentima po amortiziranom trošku tijekom godine.

Stupac "Neznačajne promjene (neto)" odražava učinak na ispravke vrijednosti koji proizlazi iz izmjena ugovornih uvjeta kredita i predujmova klijentima po amortiziranom trošku koje ne uzrokuju njihov potpuni prestanak priznavanja. Korištenje ispravaka vrijednosti uzrokovano potpunim ili djelomičnim otpisom kredita i predujmova klijentima po amortiziranom trošku iskazano je u stupcu "Otpisi".

Jedan značajan pokretač kretanja ispravaka vrijednosti za ovu godinu je prijenos pripadajućih instrumenata između različitih faza umanjenja vrijednosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova klijentima po amortiziranom trošku na kraju godine koji su na dan 31. prosinca 2024. dodijeljeni drugačijoj fazi u odnosu na 1. siječnja 2024. (ili na dan početnog priznavanja, ako je nastao tijekom godine) sažeti su u nastavku:

Transferi bruto knjigovodstvene vrijednosti između faza umanjenja vrijednosti za kredite i predujmove klijentima po amortiziranom trošku

GRUPA								
u milijunima EUR	Transfer između faze 1 i faze 2		Transfer između faze 2 i faze 3		Transfer između faze 1 i faze 3		POCI	
	U fazu 2 iz faze 1	U fazu 1 iz faze 2	U fazu 3 iz faze 2	U fazu 2 iz faze 3	U fazu 3 iz faze 1	U fazu 1 iz faze 3	Iz statusa ispunjenja obveza u status neispunjenja obveza	Iz statusa neispunjenja obveza u status ispunjenja obveza
	<b>2024.</b>							
Opće države	4	14	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska društva	2	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	198	517	13	-	13	-	-	-
Kućanstva	330	95	27	6	29	1	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>534</b>	<b>626</b>	<b>40</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	<b>1</b>	-	-

GRUPA								
u milijunima EUR	Transfer između faze 1 i faze 2		Transfer između faze 2 i faze 3		Transfer između faze 1 i faze 3		POCI	
	U fazu 2 iz faze 1	U fazu 1 iz faze 2	U fazu 3 iz faze 2	U fazu 2 iz faze 3	U fazu 3 iz faze 1	U fazu 1 iz faze 3	Iz statusa ispunjenja obveza u status neispunjenja obveza	Iz statusa neispunjenja obveza u status ispunjenja obveza
	<b>2023.</b>							
Opće države	1	8	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	171	260	11	1	14	-	-	-
Kućanstva	192	148	17	7	9	2	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>364</b>	<b>416</b>	<b>28</b>	<b>8</b>	<b>23</b>	<b>2</b>	-	-

### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

#### Kretanje rezervacija – krediti i predujmovi klijentima (nastavak)

u milijunima EUR	BANKA						POCI	
	Transfer između faze 1 i faze 2		Transfer između faze 2 i faze 3		Transfer između faze 1 i faze 3		Iz statusa ispunjenja obveza u status neispunjenja obveza	Iz statusa neispunjenja obveza u status ispunjenja obveza
	U fazu 2 iz faze 1	U fazu 1 iz faze 2	U fazu 3 iz faze 2	U fazu 2 iz faze 3	U fazu 3 iz faze 1	U fazu 1 iz faze 3		
<b>2024.</b>								
Opće države	4	14	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska društva	2	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	174	505	13	-	13	-	-	-
Kućanstva	320	87	26	6	28	1	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>500</b>	<b>606</b>	<b>39</b>	<b>6</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	-	-

u milijunima EUR	BANKA						POCI	
	Transfer između faze 1 i faze 2		Transfer između faze 2 i faze 3		Transfer između faze 1 i faze 3		Iz statusa ispunjenja obveza u status neispunjenja obveza	Iz statusa neispunjenja obveza u status ispunjenja obveza
	U fazu 2 iz faze 1	U fazu 1 iz faze 2	U fazu 3 iz faze 2	U fazu 2 iz faze 3	U fazu 3 iz faze 1	U fazu 1 iz faze 3		
<b>2023.</b>								
Opće države	1	8	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinancijske institucije	142	257	3	1	13	-	-	-
Kućanstva	161	132	16	6	7	2	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>304</b>	<b>397</b>	<b>19</b>	<b>7</b>	<b>20</b>	<b>2</b>	-	-

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova klijentima po amortiziranom trošku na kraju godine koji su se početno priznali tijekom 2024. godine i nisu se u potpunosti prestali priznavati do 31. prosinca 2024. iznosi 2.632 milijuna EUR za Grupu i 2.459 milijuna EUR za Banku (2023.: 2.550 milijuna EUR za Grupu i 2.416 milijuna EUR za Banku), od čega promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti koje su doprinjele promjenama ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke su rezultat značajnih ugovornih izmjena u iznosu od 316 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 369 milijuna EUR za Grupu i za Banku) i kupnji izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja u iznosu od 1 milijun EUR za Grupu i za Banku (2023.: 17 milijuna EUR za Grupu i za Banku).

Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita i predujmova klijentima po amortiziranom trošku koji su na stanju 1. siječnja 2024. i koji su se u potpunosti prestali priznavati (većinom zbog dospjeća) tijekom 2024. godine iznose 999 milijuna EUR za Grupu i 935 milijuna EUR za Banku (2023.: 864 milijuna EUR za Grupu i 820 milijuna EUR za Banku), od čega promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti koje su doprinjele promjenama ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke su rezultat značajnih ugovornih izmjena u iznosu od 268 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 313 milijuna EUR za Grupu i za Banku) i prodaja izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja u iznosu od nula za Grupu i za Banku (2023.: 1 milijun EUR za Grupu i za Banku).

Nediskontirani iznos očekivanih kreditnih gubitaka kroz vijeka trajanja koji su uzeti u obzir pri početnom mjerenju kredita i predujmova klijentima po amortiziranom trošku početno priznatih i identificiranih kao POCI tijekom 2024. godine iznosio je 1 milijun EUR za Grupu i Banku (2023.: 1 milijun EUR za Grupu i Banku).

### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

#### Kretanje rezervacija – potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

GRUPA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2024.								prosinca 2024.
Faza 1	(3)	(1)	1	-	2	-	-	-	(1)
Faza 2	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Faza 3	(12)	-	2	-	(4)	-	2	-	(12)
<b>Ukupno</b>	<b>(15)</b>	<b>(1)</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>(14)</b>

GRUPA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2023.								prosinca 2023.
Faza 1	(3)	(1)	1	-	-	-	-	-	(3)
Faza 2	(1)	-	1	-	-	-	-	-	-
Faza 3	(13)	-	3	-	(3)	-	1	-	(12)
<b>Ukupno</b>	<b>(17)</b>	<b>(1)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>

BANKA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2024.								prosinca 2024.
Faza 1	(1)	(1)	-	-	2	-	-	(1)	(1)
Faza 2	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Faza 3	(5)	-	-	-	(2)	-	2	(6)	(11)
<b>Ukupno</b>	<b>(6)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(7)</b>	<b>(13)</b>

BANKA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2023.								prosinca 2023.
Faza 1	(1)	(1)	1	-	-	-	-	-	(1)
Faza 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3	(5)	-	-	-	(1)	-	1	-	(5)
<b>Ukupno</b>	<b>(6)</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja na kraju godine koja su se početno priznala tijekom 2024. godine i nisu se u potpunosti prestala priznavati do 31. prosinca 2024. iznose 169 milijuna EUR za Grupu i 167 milijuna EUR za Banku (2023.: 81 milijuna EUR za Grupu i 80 milijuna EUR za Banku), od čega promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti koje su doprinijele promjenama ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke su rezultat kupnji izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja u iznosu od 97 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 78 milijun EUR za Grupu i za Banku). Bruto knjigovodstvena vrijednost potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja koja su na stanju 1. siječnja 2024. i koja su se u potpunosti prestala priznavati (dospijeće) tijekom 2024. godine iznose 62 milijuna EUR za Grupu i 57 milijuna EUR za Banku (2023.: 79 milijun EUR za Grupu i 72 milijuna EUR za Banku), od čega promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti koje su doprinijele promjenama ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke su rezultat otpisa izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja u iznosu od 1 milijun EUR za Grupu i 1 milijun EUR za Banku (2023.: 1 milijun EUR za Grupu i za Banku)

### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužnički instrumenti:

#### Kretanje rezervacija – dužnički instrumenti financijske imovine

GRUPA								
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od	
	siječnja 2024.						prosinca 2024.	
Faza 1	(1)	-	1	-	-	-	-	
Faza 2	(2)	-	-	-	1	-	(1)	
<b>Ukupno</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	

GRUPA								
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od	
	siječnja 2023.						prosinca 2023.	
Faza 1	(3)	-	-	3	(1)	-	(1)	
Faza 2	(6)	(3)	1	-	6	-	(2)	
<b>Ukupno</b>	<b>(9)</b>	<b>(3)</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	

BANKA								
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od	
	siječnja 2024.						prosinca 2024.	
Faza 1	(1)	-	1	-	-	-	-	
Faza 2	(2)	-	-	-	1	-	(1)	
<b>Ukupno</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	

BANKA								
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od	
	siječnja 2023.						prosinca 2023.	
Faza 1	(2)	-	-	3	(2)	-	(1)	
Faza 2	(7)	(3)	2	-	6	-	(2)	
<b>Ukupno</b>	<b>(9)</b>	<b>(3)</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	

Jedan značajan pokretač iznad prikazanih kretanja ispravaka vrijednosti za ovu godinu je prijenos pripadajućih instrumenata između različitih faza umanjenja vrijednosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih vrijednosnih papira čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na kraju godine koji su na dan 31. prosinca 2024. dodijeljeni različitoj fazi u odnosu na 1. siječnja 2024. (ili na dan početnog priznavanja, ako su kupljeni tijekom godine) sažeti su u nastavku:

#### Transfer između Faze 1 i Faze 2 – dužnički instrumenti financijske imovine

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023	2024	2023	2024
U fazu 1 iz faze 2	96	-	96	-

### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

#### Kretanje rezervacija – dužnički instrumenti financijske imovine (nastavak)

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih vrijednosnih papira čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na kraju godine koja su se početno priznala tijekom 2024. godine i nisu se u potpunosti prestala priznavati do 31. prosinca 2024. iznosi 330 milijuna EUR za Grupu i 304 milijuna EUR za Banku (2023.: 227 milijuna EUR za Grupu i Banku).

Bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih vrijednosnih papira čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koja su na stanju 1. siječnja 2024. i koja su se u potpunosti prestala priznavati tijekom 2024. godine iznosi 472 milijuna EUR za Grupu i 466 milijuna EUR za Banku (2023.: 353 milijuna EUR za Grupu i za Banku), od čega promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti koje su doprinijele promjenama ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke su rezultat prodaja izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja u iznosu od 34 milijuna EUR za Grupu i 31 milijun EUR za Banku (2023.: 256 milijuna EUR za Grupu i za Banku).

#### Potraživanja s osnove financijskog najma

#### Kretanje rezervacija – potraživanja s osnove financijskog najma

GRUPA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2024.								prosinca 2024.
Faza 1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Faza 2	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Faza 3	(2)	-	1	-	-	-	-	-	(1)
<b>Ukupno</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>

GRUPA									
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Neznačajne promjene	Otpisi	Ostalo	Od
	siječnja 2023.								prosinca 2023.
Faza 1	(1)	(1)	-	1	-	-	-	-	(1)
Faza 2	(3)	-	1	-	1	-	-	-	(1)
Faza 3	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)
<b>Ukupno</b>	<b>(6)</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>

Korištenje ispravaka vrijednosti uzrokovano potpunim ili djelomičnim otpisom potraživanja s osnove financijskog najma iskazano je u stupcu "Otpisi".

Jedan značajan pokretač kretanja ispravaka vrijednosti za ovu godinu je prijenos pripadajućih instrumenata između različitih faza umanjenja vrijednosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost potraživanja s osnove financijskog najma na kraju godine koji su na dan 31. prosinca 2024. dodijeljeni različitoj fazi u odnosu na 1. siječnja 2024. (ili na dan početnog priznavanja, ako su kupljeni tijekom godine) sažeti su u nastavku:

#### Transferi između faza – potraživanja s osnove financijskog najma

GRUPA		
u milijunima EUR	2023.	2024.
<b>Transfer između faze 1 i faze 2</b>	<b>54</b>	<b>81</b>
U fazu 2 iz faze 1	22	59
U fazu 1 iz faze 2	32	22
<b>Transfer između faze 2 i faze 3</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
U fazu 3 iz faze 2	1	1
U fazu 2 iz faze 3	1	1
<b>Transfer između faze 1 i faze 3</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
U fazu 3 iz faze 1	1	2



### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

#### Kretanje rezervacija – potraživanja s osnove financijskog najma (nastavak)

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost potraživanja s osnove financijskog najma na kraju godine koja su početno priznata tijekom 2024. godine i nisu se u potpunosti prestala priznavati do 31. prosinca 2024. iznosi 221 milijun EUR za Grupu i nula za banku (2023.: 197 milijuna EUR za Grupu i nula za banku).

Bruto knjigovodstvena vrijednost potraživanja s osnove financijskog najma koja su na stanju 1. siječnja 2024. i koja su se u potpunosti prestala priznavati (dospijeće) tijekom 2024. godine iznosi 313 milijuna EUR za Grupu (2023.: 172 milijuna EUR za Grupu i nula za Banku)

#### Potencijalne kreditne obveze i financijske garancije:

#### Kretanje rezervacija – potencijalne kreditne obveze i financijske garancije

GRUPA							
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od
	siječnja 2024.						prosincia 2024.
Faza 1	7	12	(6)	(2)	(1)	-	10
Faza 2	6	-	(4)	8	(1)	-	9
Status neispunjavanja obveza	4	-	(4)	-	4	-	4
<b>Ukupno</b>	<b>17</b>	<b>12</b>	<b>(14)</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>23</b>

GRUPA							
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od
	siječnja 2023.						prosincia 2023.
Faza 1	6	9	(2)	(7)	1	-	7
Faza 2	25	-	(3)	3	(19)	-	6
Status neispunjavanja obveza	4	-	(1)	-	1	-	4
<b>Ukupno</b>	<b>35</b>	<b>9</b>	<b>(6)</b>	<b>(4)</b>	<b>(17)</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

BANKA							
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od
	siječnja 2024.						prosincia 2024.
Faza 1	5	10	(6)	(1)	(2)	3	9
Faza 2	6	-	(4)	8	(1)	-	9
Status neispunjavanja obveza	4	-	(4)	-	4	-	4
<b>Ukupno</b>	<b>15</b>	<b>10</b>	<b>(14)</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>22</b>

BANKA							
u milijunima EUR	Od	Nabavljeno	Prestanak priznavanja	Prelazak između faza	Promjene u kreditnom riziku	Ostalo	Od
	siječnja 2023.						prosincia 2023.
Faza 1	5	8	(2)	(7)	1	-	5
Faza 2	25	-	(3)	3	(19)	-	6
Status neispunjavanja obveza	3	-	(1)	-	1	1	4
<b>Ukupno</b>	<b>33</b>	<b>8</b>	<b>(6)</b>	<b>(4)</b>	<b>(17)</b>	<b>1</b>	<b>15</b>

Jedan značajan pokretač kretanja ispravaka vrijednosti za ovu godinu je prijenos pripadajućih instrumenata između različitih faza umanjena vrijednosti. Nominalna vrijednost potencijalnih kreditnih obveza i financijskih garancija na kraju godine koji su na dan 31. prosinca 2024. dodijeljeni različitoj fazi u odnosu na 1. siječnja 2024. (ili na dan početnog priznavanja, ako su kupljeni tijekom godine) sažeti su u nastavku:

### 31. Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke (nastavak)

#### Kretanje rezervacija – potencijalne kreditne obveze i financijske garancije (nastavak)

#### Transferi između faza – potencijalne kreditne obveze i financijske garancije

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
<b>Transfer između faze 1 i faze 2</b>	<b>200</b>	<b>285</b>	<b>184</b>	<b>271</b>
U fazu 2 iz faze 1	92	184	81	176
U fazu 1 iz faze 2	108	101	103	95
<b>Transfer između faze 2 i faze 3</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
U fazu 3 iz faze 2	2	2	2	2
<b>Transfer između faze 1 i faze 3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
U fazu 3 iz faze 1	-	3	-	3

Nominalna vrijednost neiskorištenih vanbilančnih obveza i financijskih garancija na kraju godine koje su se početno priznale tijekom 2024. godine i nisu se u potpunosti prestale priznavati do 31. prosinca 2024. iznosi 2.001 milijuna EUR za Grupu i 1.851 milijun EUR za Banku (2023.: 1.105 milijuna EUR za Grupu i 988 milijuna EUR za Banku), od čega promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti koje su doprinijele promjenama ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke su rezultat značajnih ugovornih izmjena u iznosu od 42 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 33 milijuna EUR za Grupu i za Banku) i kupnji izvršenih tijekom izvještajnog razdoblja u iznosu od 2 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 1 milijun EUR za Grupu i za Banku).

Nominalna vrijednost neiskorištenih vanbilančnih obveza i financijskih garancija koje su na stanju 1. siječnja 2024. i koje su se u potpunosti prestala priznavati (dospijeće) tijekom 2024. godine iznosi 903 milijuna EUR za Grupu i 843 milijuna EUR za Banku (2023.: 408 milijuna EUR za Grupu i 371 milijun EUR za Banku), od čega promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti koje su doprinijele promjenama ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke su rezultat značajnih ugovornih izmjena u iznosu od 24 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 18 milijuna EUR za Grupu i za Banku).

## 32. Scenariji korišteni u informacijama o budućim kretanjima i utjecajima krize

### Pregled scenarija korištenih u informacijama o budućim kretanjima

#### *Uključivanje informacija o budućim kretanjima*

Parametri rizika su određeni tako da odražavaju rizik u određenom trenutku u vremenu ("point-in-time") te uzimaju u obzir informacije o budućim kretanjima ("forward-looking information", FLI), što je rezultiralo uvođenjem osnovnog scenarija i nekoliko alternativnih scenarija za određene makroekonomske varijable. Alternativni scenariji se deriviraju, zajedno s njihovom vjerojatnošću nastanka kao devijacija u odnosu na osnovne pretpostavke. Osnovne pretpostavke se određuju interno od strane Erste Group's Research Departmenta. S obzirom na višestruke scenarije, "neutralni" PD (kao i LGD, uz par iznimki) prilagođeni su kroz makro modele koji povezuju značajne makroekonomske varijable s pokazateljima rizika. Koriste se isti modeli makroekonomskih pomaka kao i za eksterno i interno testiranje otpornosti na stres. Informacije o budućim kretanjima su uključene za prve tri godine u ECL izračunu. Mjerenje preostalog cjeloživotnog rizika vraća se na uobičajeni ciklus promatranja u četvrtoj godini.

Prema tome, nepristrani, vjerojatnošću ponderiran ECL koji uključuje informacije o budućim kretanjima izveden je zajedno s ponderima koji predstavljaju vjerojatnost pojedinog makroekonomskog scenarija. Karakteristične makroekonomske varijable koje mogu biti uključene su realni bruto domaći proizvod, stopa nezaposlenosti, stopa inflacije, indeks proizvodnje kao i tržišne kamatne stope. Izbor varijabli ovisi o dostupnosti pouzdanih predviđanja za lokalno tržište. Ipak, glavni pokazatelj procjene ekonomskog razvoja može se predvidjeti kroz razvoj BDP-a. Dodatno, ekonomski utjecaji rata u Ukrajini doveli su do rasta inflacije i/ili kamatnih stopa. Modeli makroekonomskih pomaka su prilagođeni kako bi odražavali očekivane efekte na parametre kreditnog rizika.

ESB grupa (osim Erste Banke Podgorica) je pregledala FLI u četvrtom kvartalu 2024. sukladno priloženim predviđanjima za osnovni, povoljni i nepovoljni scenarij. Uzmajući u obzir stabilnija makroekonomska očekivanja u odnosu na prethodne godine, ESB grupa (osim Erste Banke Podgorica) je odlučila zadržati osnovnom scenariju vjerojatnost ostvarenja 50%. Uzevši u obzir povoljne makroekonomske prognoze za Hrvatsku, vjerojatnost ostvarenja nepovoljnog scenarija smanjena je na 22% (49% u 2023.), a vjerojatnost ostvarenja povoljnog scenarija povećana je na 28% (1% u 2023.). Kao i prethodne godine, unutar određivanja nepovoljnog scenarija uključene su pretpostavke sveobuhvatnog testiranja otpornosti na stres. Pristup prema kojem se pretpostavke scenarija testiranja otpornosti na stres koriste prilikom razvoja nepovoljnog scenarija, jednak je prošlogodišnjem. Međutim, same pretpostavke scenarija za sveobuhvatno testiranje otpornosti na stres su ažurirane. Ovakav pristup posljedica je neizvjesnosti budućih kretanja makroekonomskih pokazatelja te još uvijek nestabilne geopolitičke situacije. Pripadajuća analiza osjetljivosti na staging i kreditne gubitke prema makroekonomskim scenarijima može se vidjeti u poglavlju "Skupna procjena".

#### Osnovni scenarij

Erste Bank Hrvatska (EBC) očekuje da će gospodarstvo eurozone zadržati relativno skroman moment rasta BDP-a i u 2025. godini uslijed geopolitički tenzija i neizvjesnosti vezanih za ekonomske politike. Hrvatska je zadržala solidnu dinamiku rasta iznad prosjeka EU i u 2024. godini, a taj se trend očekuje i u 2025. godini. Domaća potražnja, koja ostaje podržana nastavkom stabilnog rasta investicija te osobne potrošnje potpomognute povoljnim trendovima na tržištu rada, trebala bi ostati okosnica rasta. Snažniji doprinos kroz kanal inozemne potražnje i dalje ostaje opterećen neizvjesnostima povezanih s izgledima rasta u EU.

#### *Rizici osnovnog scenarija i scenarija testiranja otpornosti na stress kao razmatranja uzeta u obzir u nepovoljnom scenariju*

Globalni čimbenici poput geopolitičkih napetosti, sve većih prepreka slobodnoj trgovinskoj aktivnosti i trajnog slabijeg gospodarskog rasta EU ostaju negativni rizici za osnovni scenarij. Ustrajni inflacijski pritisci, koji potiču strožu monetarnu politiku, mogli bi zadržati kamatne stope na restriktivnijim razinama, djelujući i kao prepreka domaćoj potražnji.

### 32. Scenariji korišteni u informacijama o budućim kretanjima i utjecaj krize (nastavak)

Modeli makroekonomskih pomaka redovito se kalibriraju kako bi odražavali najrelevantnije makrovarijable. Osim centralnih modela za segment Gospodarstva, odnosno Group (Large) Corporate segmenta, kalibraciju provodi EBC, te se u nju uključuju varijable s najvećom statističkom relevantnosti.

U tablici u nastavku je prikazan očekivani razvoj stope BDP-a, kao glavnog indikatora makroekonomskih kretanja te inflacije, za sve scenarije, u Hrvatskoj, temeljeno na relevantnosti u modelu makroekonomskih pomaka. Modeli makroekonomskog pomaka kalibrirani su za tri glavna portfelja: privatne osobe, mikro poduzeća i korporativni klijenti. Kalibracija modela i varijable navedene u nastavku uključene su u mjerenje očekivanog kreditnog gubitka na dan 31. prosinca 2024. Ishod osnovnog i ponderiranog scenarija za glavne varijable prikazan je u tabličnom formatu za godine 2025.-2027.

#### Osnovni, povoljan i nepovoljan scenarij razvoja BDP-a:

Rast BDP-a u %	Scenarij	Vjerojatnost	2024	2025	2026	2027
<b>2024.</b>						
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	Povoljan	28%	3,5	4,8	5,5	4,5
	Osnovni	50%	3,5	2,9	2,8	2,5
	Nepovoljan	22%	3,5	(3,0)	(1,2)	0,2
			<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
<b>2023.</b>						
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	Povoljan	1%	2,6	4,3	5,2	4,9
	Osnovni	50%	2,6	2,4	2,6	2,5
	Nepovoljan	49%	2,6	(2,0)	(1,2)	0,1

#### Osnovni, povoljan i nepovoljan scenarij razvoja inflacije:

Inflacija u %	Scenarij	Vjerojatnost	2024	2025	2026	2027
<b>2024.</b>						
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	Povoljan	28%	2,9	0,7	(1,2)	(1,4)
	Osnovni	50%	2,9	2,5	2,5	2,5
	Nepovoljan	22%	2,9	7,1	4,4	4,0
			<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
<b>2023.</b>						
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	Povoljan	1%	8,1	2,1	(1,2)	0,4
	Osnovni	50%	8,1	3,5	2,7	2,5
	Nepovoljan	49%	8,1	6,7	6,0	4,1

### 32. Scenariji korišteni u informacijama o budućim kretanjima i utjecaj krize (nastavak)

#### Skupna procjena

Od prosinca 2022., uz standardnu procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika, ESB grupa je uvela dodatne kriterije, tj. transfer u stage 2 (skraćeno od „Faza umanjenja 2“) temeljeno na predefiniranim karakteristikama portfelja zbog neizvjesnosti uzrokovane makroekonomskim kretanjima i geopolitičkim napetostima koje utječu na gospodarsko okruženje. Navedeni pristup je usklađen s Erste Grupom po poslovnim linijama te odobren od strane menadžmenta. Nakon procjene izuzetaka iz zajedničkih karakteristika portfelja, potrebno je imati izuzeća od kolektivne procjene prepoznavanja značajnog povećanja kreditnog rizika, ako je pravilno dokumentirano zašto bi se ponašali drugačije od ostatka portfelja.

U lipnju 2022. ESB grupa je implementirala kriterije za određivanje stage-a zbog rata u Ukrajini kao kombinaciju industrija s korelacijom na gospodarski pad (cikličke industrije) te jednogodišnji MSFI PD. ESB je identificirao portfelj sektora industrije koji su osjetljivi na makroekonomsko okruženje na temelju troškova inflacije i povećanja kamatnih stopa što dovodi do smanjenja povjerenja na strani potrošača i proizvodnje, a posljedično i do smanjenja potrošnje i investicija. Dodatno uz cikličke industrije, od rujna 2022. ESB grupa je uvela dodatni kriterij za energetiku zbog trenutnih poremećaja na tržištu energenata s implikacijama na dostupnost i cijene goriva/energije.

2024. godine Erste grupa je ukinula kriterij energetske krize, što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija u iznosu od 5,6 milijuna EUR. Osim toga, kriterij cikličkih industrija je ukinut i zamijenjen kriterijem industrije, koji je bolje povezan s unutarnjim procesima upravljanja rizicima. Cilj uvođenja novog kriterija bio je povezati procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika s industrijskom strategijom (koja odražava rizike kojima je portfelj izložen), umjesto s općenito definiranim cikličkim industrijama. U prosincu 2024., od ukupne izloženosti Banke kreditnom riziku, udio portfelja koji je klasificiran kao Stage 2 zbog skupne procjene kriterijem industrije iznosi 247 milijuna EUR. U poglavljima koja slijede, iznosi i utjecaji prikazani u tablicama odnose se samo na Banku s obzirom na nematerijalnost povezanih Društava.

### 32. Scenariji korišteni u informacijama o budućim kretanjima i utjecaj krize (nastavak)

#### Izloženost kreditnom riziku i umanjenja za kreditne gubitke po industrijama i MSFI 9 tretmanu – cikličke industrije

BANKA								
u milijunima EUR	Faza umanjenj a 1	Faza umanjenj a 2	Faza umanjenj a 3	POCI	Izloženost kreditnom riziku (po amortiziran om trošku i po fer vrijednosti koz ostalu sveobuhvat nu dobit)	Nije predm et MSFI 9 rezervi ranja	Ukupno	Rezervac ije
<b>2024.</b>								
Prirodni resursi i roba	328	22	11	-	361	40	401	(8)
Opskrba električnom energijom	678	14	-	-	692	56	748	(3)
od čega kriterij industrije	-	1	-	-	1	-	1	-
Građevina i građevni materijal	743	100	20	3	866	179	1.045	(23)
od čega kriterij industrije	-	21	-	-	21	-	21	(1)
Automoto	108	15	2	-	124	16	140	(2)
od čega kriterij industrije	-	15	-	-	15	-	15	-
Ciklički potrošački proizvodi	269	33	16	1	318	44	362	(12)
od čega kriterij industrije	-	31	-	-	31	-	31	(1)
Neciklički potrošački proizvodi	429	6	11	1	447	48	495	(10)
Strojevi	152	5	1	-	158	63	221	(1)
Transport	1.039	8	5	1	1.053	25	1.078	(5)
od čega kriterij industrije	-	1	-	-	1	-	1	-
TMT i papir i pakiranje	152	4	-	-	156	26	182	(1)
od čega kriterij industrije	-	1	-	-	1	-	1	-
Zdravstvo i usluge	342	20	2	-	364	23	387	(4)
od čega kriterij industrije	-	12	-	-	12	-	12	(1)
Hoteli i industrija zabave	784	98	26	3	911	6	917	(22)
od čega kriterij industrije	-	64	-	-	64	-	64	(5)
Nekretnine	780	103	16	7	906	2	908	(22)
od čega kriterij industrije	-	101	-	-	101	-	101	(7)
Javni sektor	3.505	125	-	-	3.630	-	3.630	(4)
Financijske institucije	303	7	-	-	309	41	350	(1)
Privatna kućanstva	3.336	941	161	-	4.438	-	4.438	(150)
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>12.948</b>	<b>1.501</b>	<b>271</b>	<b>16</b>	<b>14.736</b>	<b>569</b>	<b>15.305</b>	<b>(269)</b>
<b>of which industry overlay</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>247</b>	<b>(15)</b>
<b>2023.</b>								
Prirodni resursi i roba	272	109	10	-	391	23	414	(11)
Opskrba električnom energijom	228	450	1	-	679	33	712	(15)
Građevina i građevni materijal	607	61	19	4	691	127	818	(22)
Automoto	111	6	1	-	118	19	137	(1)
Ciklički potrošački proizvodi	266	30	12	-	308	46	354	(12)
Neciklički potrošački proizvodi	268	16	15	-	299	47	346	(1)
Strojevi	141	14	-	-	155	44	199	(3)
Transport	736	35	4	1	776	13	789	(7)
TMT i papir i pakiranje	126	16	1	-	143	17	160	(1)
Zdravstvo i usluge	240	41	2	-	283	41	324	(5)
Hoteli i industrija zabave	588	202	15	8	813	7	820	(31)
Nekretnine	791	51	18	7	867	2	869	(22)
Javni sektor	3.477	162	-	-	3.639	-	3.639	(10)
Financijske institucije	309	4	-	-	313	34	347	(2)
Privatna kućanstva	2.587	677	125	1	3.390	-	3.390	(118)
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>10.747</b>	<b>1.874</b>	<b>223</b>	<b>21</b>	<b>12.865</b>	<b>453</b>	<b>13.318</b>	<b>(261)</b>

## 32. Scenariji korišteni u informacijama o budućim kretanjima i utjecaj krize (nastavak)

### Učinak na očekivani kreditni gubitak

U nastavku su prikazane tablice utjecaja skupne procjene prepoznavanja značajnog kreditnog rizika te uključivanja informacija o budućim makroekonomskim kretanjima (FLI) iz perspektive migracije izloženosti u fazu umanjenja 2 te pripadajućim efektom na kreditne gubitke. Analize osjetljivosti i pripadajući efekti za osnovni, nepovoljni i povoljni scenarij su također prikazani u tablicama u nastavku. Efekti su prikazani po industrijama.

Izloženost u stage-u 2 zbog primjene kriterija industrije iznosila je 200 milijuna EUR u prosincu 2024., s dodatnim rezervacijama alociranim u iznosu od 9 milijuna EUR. Parametri kreditnog rizika ponovno su procijenjeni obzirom na nove scenarije za buduća makroekonomska kretanja u četvrtom kvartalu 2024. Uzimajući u obzir pregled prilagodbi unutar modela (promjena pondera), izloženost klasificirana kao stage 2 uzrokovano ažuriranjem FLI-a bilježi smanjenje te iznosi 91 milijun EUR (2023: 95 milijuna EUR). Ažuriranje FLI-a doprinosi razini rezervacija alociranih u stage 2 zbog ažuriranja FLI-a; 25 milijuna EUR na kraju 2024. godine u odnosu na 13 milijuna EUR krajem 2023. godine. Simulacija scenarija predstavlja analizu osjetljivosti koja uzima u obzir samo promjene zbog različitih vrijednosti PD-a ukoliko bi osnovni, povoljan i nepovoljan FLI scenarij imao ponder 100%. Osjetljivost tih scenarija se računa u odnosu na trenutne produkcijske ponderirane scenarije s uključenim FLI pomacima (ponderi i scenariji su priloženi u odjeljku „Uključivanje informacija o budućim kretanjima“ iznad). Svrstavanje u stage i rezervacije su simulirani pomoću PD-jeva iz scenarija.

Uključivanje 100% osnovnog scenarija umjesto trenutnog vjerojatnošću ponderiranog, dovelo bi do smanjenja izloženosti u stage-u 2 za 1 milijun EUR, što bi rezultiralo smanjenjem rezervacija od 1 milijun EUR. Nepovoljan scenarij bi doveo do dodatnih 17 milijuna EUR migracija izloženosti u stage 2 u odnosu na vjerojatnošću ponderiran FLI, što bi rezultiralo promjenom rezervacija od 4 milijuna EUR.

Kod promjena rezervacija, pozitivni znak (+) znači otpuštanje, dok negativni znak (-) znači alokaciju. Vrijednosti u tablicama su rezultat internih simulacija.

### Informacije o budućim makroekonomskim kretanjima (FLI) i portfeljni kriteriji uzrokovani energetsom krizom

#### Utjecaj na izloženost kreditnom riziku

BANKA										
u milijunima EUR	Trenutno stanje - parametri (FLI uključen)						Simulacije - razlika u odnosu na utjecaj FLI pomaka			
	Faza umanjenja 1	Faza umanjenja 2	Ukupno	Stage 2 pod utjecajem			Povoljan scenarij	Osnovni scenarij	Nepovoljan scenarij	
				Kriterij industrije	Kriterij energetske krize	FLI pomaci				
<b>2024.</b>										
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	12.948	1.501	14.449	200	-	91	4	1	(17)	
<b>2023.</b>										
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	10.747	1.874	12.621	-	521	95	4	1	(5)	

#### Utjecaj na umanjenja za kreditne gubitke

BANKA										
u milijunima EUR	Trenutno stanje - parametri (FLI uključen)						Simulacije - razlika u odnosu na utjecaj FLI pomaka			
	Faza umanjenja 1	Faza umanjenja 2	Ukupno	od čega:			Povoljan scenarij	Osnovni scenarij	Nepovoljan scenarij	
				Efekt kriterija industrije	Utjecaj kriterija energetske krize	Utjecaj FLI pomaka				
<b>2024.</b>										
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	(35)	(73)	(108)	9	-	25	2	1	(4)	
<b>2023.</b>										
Erste&Steiermärkische Bank d.d.	(25)	(83)	(108)	13	9	13	1	-	-	

### 32. Scenariji korišteni u informacijama o budućim kretanjima i utjecaj krize (nastavak)

#### Utjecaj na izloženost kreditnom riziku po industrijama

	BANKA					
	Trenutno stanje - parametri (FLI uključen)		Efekt kriterija industrije		Efekt FLI pomaka	
	Faza umanjenj a 1	Faza umanjenj a 2	Faza umanjenj a 1	Faza umanjenj a 2	Faza umanjenj a 1	Faza umanjenj a 2
<b>u milijunima EUR</b>						
<b>2024.</b>						
Prirodni resursi i roba	328	22	328	21	333	17
Opskrba električnom energijom	678	14	679	13	679	13
od čega kriterij industrije	-	1	-	1	-	-
Građevina i građevni materijal	743	100	762	82	748	96
od čega kriterij industrije	-	19	-	19	-	-
Automoto	108	15	115	8	111	12
od čega kriterij industrije	-	8	-	8	-	-
Ciklički potrošački proizvodi	269	33	293	10	277	25
od čega kriterij industrije	-	25	-	25	-	-
Neciklički potrošački proizvodi	429	6	429	6	429	6
Strojevi	152	5	152	4	152	4
Transport	1.039	8	1.040	7	1.039	8
od čega kriterij industrije	-	1	-	1	-	-
TMT i papir i pakiranje	152	4	152	4	152	4
od čega kriterij industrije	-	1	-	1	-	-
Zdravstvo i usluge	342	20	355	8	351	12
od čega kriterij industrije	-	12	-	12	-	-
Hoteli i industrija zabave	784	98	828	54	799	83
od čega kriterij industrije	-	51	-	51	-	-
Nekretnine	780	103	872	11	812	71
od čega kriterij industrije	-	92	-	92	-	-
Javni sektor	3.505	125	3.505	125	3.505	125
Financijske institucije	303	7	303	7	303	7
Privatna kućanstva	3.336	941	3.335	941	3.350	926
Ostalo	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>12.948</b>	<b>1.501</b>	<b>13.148</b>	<b>1.301</b>	<b>13.040</b>	<b>1.409</b>
<b>2023.</b>						
Prirodni resursi i roba	272	109	355	26	273	108
Opskrba električnom energijom	228	450	666	12	229	450
Građevina i građevni materijal	607	61	607	61	626	42
Automoto	111	6	111	6	112	5
Ciklički potrošački proizvodi	266	30	266	30	269	27
Neciklički potrošački proizvodi	268	16	268	16	268	16
Strojevi	141	14	141	14	142	12
Transport	736	35	736	35	742	29
TMT i papir i pakiranje	126	16	126	16	127	15
Zdravstvo i usluge	240	41	240	41	270	11
Hoteli i industrija zabave	588	202	588	202	606	184
Nekretnine	791	51	791	51	796	46
Javni sektor	3.477	162	3.477	162	3.477	162
Financijske institucije	309	4	309	4	310	3
Privatna kućanstva	2.587	677	2.587	677	2.595	669
Ostalo	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>10.747</b>	<b>1.874</b>	<b>11.268</b>	<b>1.353</b>	<b>10.842</b>	<b>1.779</b>



## 32. Scenariji korišteni u informacijama o budućim kretanjima i utjecaj krize (nastavak)

### Utjecaj na rezervacije po industrijama

BANKA						
u milijunima EUR	Trenutno stanje - parametri (FLI uključen)		Efekt kriterija industrije		Efekt FLI pomaka	
	Faza umanjenja 1	Faza umanjenja 2	Faza umanjenja 1	Faza umanjenja 2	Faza umanjenja 1	Faza umanjenja 2
	<b>2024.</b>					
Prirodni resursi i roba	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)
Opskrba električnom energijom	(2)	-	(2)	(1)	(2)	-
od čega kriterij industrije	-	-	-	-	-	-
Građevina i građevni materijal	(3)	(5)	(3)	(4)	(2)	(4)
od čega kriterij industrije	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Automoto	-	(1)	(1)	(1)	-	(1)
od čega kriterij industrije	-	-	-	-	-	-
Ciklički potrošački proizvodi	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)
od čega kriterij industrije	-	(1)	(1)	-	-	-
Neciklički potrošački proizvodi	(2)	(1)	(2)	-	(2)	-
Strojevi	-	-	(1)	-	-	-
Transport	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	-
od čega kriterij industrije	-	-	-	-	-	-
TMT i papir i pakiranje	(1)	-	(1)	-	(1)	-
od čega kriterij industrije	-	-	-	-	-	-
Zdravstvo i usluge	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)
od čega kriterij industrije	-	(1)	(1)	-	-	-
Hoteli i industrija zabave	(3)	(7)	(4)	(5)	(3)	(7)
od čega kriterij industrije	-	(5)	(5)	-	-	(4)
Nekretnine	(4)	(8)	(6)	(1)	(4)	(5)
od čega kriterij industrije	-	(7)	(7)	-	-	(4)
Javni sektor	(1)	(3)	(1)	(3)	(1)	(2)
Financijske institucije	(1)	-	(1)	-	(1)	-
Privatna kućanstva	(11)	(44)	(12)	(43)	(8)	(32)
Ostalo	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>(35)</b>	<b>(73)</b>	<b>(41)</b>	<b>(62)</b>	<b>(28)</b>	<b>(54)</b>
<b>2023.</b>						
Prirodni resursi i roba	(1)	(2)	(2)	(1)	(1)	(2)
Opskrba električnom energijom	(2)	(12)	(4)	(1)	(2)	(12)
Građevina i građevni materijal	(2)	(3)	(2)	(3)	(2)	(2)
Automoto	-	-	-	-	-	-
Ciklički potrošački proizvodi	(1)	(3)	(1)	(3)	(1)	(2)
Neciklički potrošački proizvodi	(1)	-	(1)	-	(1)	-
Strojevi	-	(3)	-	(3)	-	(3)
Transport	(2)	(2)	(2)	(2)	(1)	(1)
TMT i papir i pakiranje	(1)	-	(1)	-	(1)	-
Zdravstvo i usluge	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)
Hoteli i industrija zabave	(2)	(16)	(2)	(16)	(2)	(13)
Nekretnine	(3)	(4)	(3)	(4)	(3)	(4)
Javni sektor	(1)	(9)	(1)	(9)	(1)	(7)
Financijske institucije	(2)	-	(2)	-	(2)	-
Privatna kućanstva	(6)	(27)	(6)	(27)	(5)	(25)
Ostalo	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>(25)</b>	<b>(83)</b>	<b>(28)</b>	<b>(71)</b>	<b>(23)</b>	<b>(72)</b>

### 33. Reprogrami, refinanciranje i restrukturiranje (eng. forbearance)

Reprogram podrazumijeva promjenu ugovornih odredbi klijenta kao što su dospijeće, kamatna stopa, naknada, iznos glavnice ili kombinaciju istih. Reprogrami mogu biti poslovni reprogrami (građanstvo) i refinanciranja (trgovačka društva) ili forbearance po definiciji EBA-e za oba sektora.

#### Poslovni reprogrami i refinanciranje

Reprogram kao poslovni reprogram u građanstvu ili refinanciranje kod trgovačkih društava je potencijalni i učinkovit alat zadržavanja klijenata koji uključuje promjene cijena ili ponudu dodatnih kredita ili oboje kako bi zadržali kvalitetne klijente Banke.

#### Forbearance

U slučaju da je restrukturiranjem napravljen ustupak klijentu koji se nalazi u pogoršanom financijskom položaju ili se suočava sa poteškoćama u podmiranju ugovorenih financijskih obveza, restrukturiranje se smatra forbearance.

Izloženost u forbearanceu se procjenjuje na razini pojedinog ugovora te predstavlja samo restrukturiranu izloženost, a isključuje ostale izloženosti koje klijent ima, ukoliko nisu bile predmet restrukturiranja.

Ustupkom klijentu se smatra ukoliko je zadovoljen neki od sljedećih kriterija:

- \_ Modifikacija / refinanciranje ugovora ne bi bila odobrena u slučaju da klijent nije bio u financijskim poteškoćama,
- \_ Postoji razlika u korist klijenta između modificiranog ugovora / refinanciranja te prethodnih uvjeta u ugovoru,
- \_ Modificiran ugovor / refinanciranje uključuje povoljnije uvjete nego bi drugi klijenti sličnog profila rizičnosti mogli dobiti u Banci.

Forbearance može biti iniciran od strane Banke ili klijenta (kao razlog gubitka posla, bolesti itd.).

Forbearance mjere se dijele i izvještavaju kao:

- \_ Prihodujući forbearance (uključivo prihodujući forbearance u periodu iskušenja koji je unaprijeđen iz neprihodujućeg forbearancea)
- \_ Neprihodujući forbearance.

U donjoj tablici je dan usporedan prikaz forbearancea i izloženosti kreditnom riziku i rezervacije za Banku i Grupu na 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023.

#### Izloženost kreditnom riziku, forbearance izloženosti i rezervacije

u milijunima EUR	GRUPA				Ukupno
	Kreditni i potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Potencijalne kreditne obveze	Ostale pozicije	
<b>2024.</b>					
<b>Izloženost kreditnom riziku</b>	<b>10.015</b>	<b>3.135</b>	<b>2.656</b>	<b>963</b>	<b>16.769</b>
od čega forbearance izloženost	162	-	-	-	162
Prihodujuća izloženost	9.711	3.135	2.650	959	16.455
od čega prihodujuća forbearance izloženost	74	-	-	-	74
Rezerve za prihodujuću izloženost	(97)	(1)	(18)	(2)	(118)
od čega rezerve za prihodujuću forbearance izloženost	(4)	-	-	-	(4)
Neprihodujuća izloženost	304	-	6	4	314
od čega neprihodujuća forbearance izloženost	88	-	-	-	88
Rezerve za neprihodujuću izloženost	(188)	-	(2)	(2)	(192)
od čega rezerve za neprihodujuću forbearance izloženost	(51)	-	-	-	(51)

### 33. Reprogrami, refinanciranje i restrukturiranje (eng. forbearance) (nastavak)

#### Izloženost kreditnom riziku, forbearance izloženosti i rezervacije (nastavak)

					GRUPA
u milijunima EUR	Kredit i potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Potencijalne kreditne obveze	Ostale pozicije	Ukupno
<b>2023.</b>					
<b>Izloženost kreditnom riziku</b>	<b>9.509</b>	<b>2.958</b>	<b>1.099</b>	<b>1.422</b>	<b>14.988</b>
od čega forbearance izloženost	179	-	-	-	179
Prihodujuća izloženost	9.226	2.958	1.097	1.417	14.698
od čega prihodujuća forbearance izloženost	99	-	-	-	99
Rezerve za prihodujuću izloženost	(111)	(4)	(7)	(7)	(129)
od čega rezerve za prihodujuću forbearance izloženost	(11)	-	-	-	(11)
Neprihodujuća izloženost	283	-	2	5	290
od čega neprihodujuća forbearance izloženost	80	-	-	-	80
Rezerve za neprihodujuću izloženost	(191)	-	-	(3)	(194)
od čega rezerve za neprihodujuću forbearance izloženost	(45)	-	-	-	(45)

					BANKA
u milijunima EUR	Kredit i potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Potencijalne kreditne obveze	Ostale pozicije	Ukupno
<b>2024.</b>					
<b>Izloženost kreditnom riziku</b>	<b>8.871</b>	<b>3.012</b>	<b>2.555</b>	<b>867</b>	<b>15.305</b>
od čega forbearance izloženost	141	-	-	-	141
Prihodujuća izloženost	8.597	3.012	2.548	864	15.021
od čega prihodujuća forbearance izloženost	69	-	-	-	69
Rezerve za prihodujuću izloženost	(88)	(1)	(17)	(2)	(108)
od čega rezerve za prihodujuću forbearance izloženost	(4)	-	-	-	(4)
Neprihodujuća izloženost	274	-	7	3	284
od čega neprihodujuća forbearance izloženost	72	-	-	-	72
Rezerve za neprihodujuću izloženost	(169)	-	(2)	(2)	(173)
od čega rezerve za neprihodujuću forbearance izloženost	(40)	-	-	-	(40)

					BANKA
u milijunima EUR	Kredit i potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Potencijalne kreditne obveze	Ostale pozicije	Ukupno
<b>2023.</b>					
<b>Izloženost kreditnom riziku</b>	<b>8.225</b>	<b>2.855</b>	<b>942</b>	<b>1.298</b>	<b>13.320</b>
od čega forbearance izloženost	163	-	-	-	163
Prihodujuća izloženost	7.991	2.855	940	1.292	13.078
od čega prihodujuća forbearance izloženost	97	-	-	-	97
Rezerve za prihodujuću izloženost	(95)	(4)	(6)	(8)	(113)
od čega rezerve za prihodujuću forbearance izloženost	(11)	-	-	-	(11)
Neprihodujuća izloženost	234	-	2	6	242
od čega neprihodujuća forbearance izloženost	66	-	-	-	66
Rezerve za neprihodujuću izloženost	(158)	-	-	(1)	(159)
od čega rezerve za neprihodujuću forbearance izloženost	(37)	-	-	-	(37)

### 33. Reprogrami, refinanciranje i restrukturiranje (eng. forbearance) (nastavak)

#### Utjecaj neznačajnih ugovornih izmjena dužničkih instrumenata mjerenih po amortiziranom trošku u fazama umanjnja 2 i 3

u milijunima EUR	GRUPA			
	2023.		2024.	
	Trošak amortizacije prije modifikacije	Neto dobit/gubitak izmjena	Trošak amortizacije prije modifikacije	Neto dobit/gubitak izmjena
<b>Kreditni i predujmovi</b>				
Nefinancijske institucije	5	-	12	-
Kućanstva	6	-	6	-
<b>Ukupno</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>-</b>

u milijunima EUR	BANKA			
	2023.		2024.	
	Trošak amortizacije prije modifikacije	Neto dobit/gubitak izmjena	Trošak amortizacije prije modifikacije	Neto dobit/gubitak izmjena
<b>Kreditni i predujmovi</b>				
Nefinancijske institucije	4	-	10	-
Kućanstva	6	-	6	-
<b>Ukupno</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>

Na dan 31. prosinca 2024. ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih instrumenata mjerenih po amortiziranom trošku koji su bili pod utjecajem neznačajnih ugovornih izmjena tijekom 2024. godine iznosila je 18 milijuna EUR za Grupu i 6 milijuna EUR za Banku (2023.: 11 milijuna EUR za Grupu i 10 milijuna za Banku).

Utjecaj ugovornih izmjena (neto gubitak od izmjena) u dobiti ili gubitku 2024. godine iznosio je kao dobit od 2 tisuće EUR za Grupu i gubitak od 31 tisuću EUR za Banku (2023.: gubitak od 88 tisuća EUR za Grupu i dobit od 21 tisuću EUR za Banku).

### 34. Kolaterali

#### Priznavanje kolaterala

Tim upravljanja kolateralima je integriran u Sektor upravljanja rizicima. Pravilnikom o kolateralima, između ostalog, definirani su jedinstveni standardi vrednovanja kolaterala u Banci. Time je osigurano da su procesi kreditnog odlučivanja standardizirani u pogledu prihvaćanja vrijednosti kolaterala.

Internim aktima propisani su kolaterali prihvatljivi za Banku. Utvrđivanje vrijednosti kolaterala i njihovo naknadno vrednovanje, raščlanjeno po vrstama kolaterala, provodi se u skladu sa pravilima definiranim Pravilnikom o kolateralima, a sukladno pojedinačnim regulatornim zahtjevima.

#### Najvažnije vrste kolaterala

Sljedeće vrste kreditnih kolaterala koje Banka najčešće prihvaća:

\_Nekretnine: stambene i poslovne nekretnine

\_Financijski kolateral: vrijednosni papiri, novčani depoziti i police životnog osiguranja

\_Garancije: izdane od strane države, subjekata javnog interesa i financijskih institucija. Svi pružatelji garancija moraju imati kreditnu kvalitetu sukladno regulatornim zahtjevima.

### 34. Kolaterali (nastavak)

Banka prihvaća i druge kolaterale kao što su pokretnine, udjeli u investicijskim fondovima sukladno europskoj (EU) i lokalnoj regulativi.

#### Vrednovanje i upravljanje kolateralima

Vrednovanje kolaterala temelji se na trenutnoj tržišnoj vrijednosti uzimajući u obzir utrživost u razumnom roku.

Kod izračuna pokrivenosti kolateralima, iznos pokrivenosti se prilagođava korektivnim faktorom, ovisno o vrsti kolaterala. U financijskim izvještajima, pokrivenost kolateralima se prikazuje do visine izloženosti te prekoračenje pokrivenosti nije moguće.

Vrednovanje nekretnina provodi se od strane neovisnih ovlaštenih procjenitelja koji nisu uključeni u postupak donošenja kreditne odluke. Vrednovanja se provode u skladu s međunarodnim, europskim i nacionalnim standardima. Interne smjernice definiraju kriterije kvalificiranja te zahtjeve neovisnosti za izabrane procjenitelje. Procjenitelj može odraditi dva uzastopna vrednovanja iste imovine, a svako sljedeće vrednovanje mora rezultirati promjenom procjenitelja.

Utjecaj energetske efikasnosti, ESG podataka, npr. informacije o energetskej efikasnosti kolaterala se sustavno prikupljaju te pohranjuju u relevantne dokumentacijske sustave te se koriste za potrebe izvještavanja.

Metode i korektivni faktori koji se primjenjuju pri vrednovanju kolaterala rezultat su empirijskog istraživanja i iskustva Sektora naplate i upravljanja lošim plasmanima koje se bazira na prikupljenim podacima o ostvarenoj naplati iz kolaterala. Metode vrednovanja provjeravaju se redovito, najmanje jednom godišnje.

Naknadna vrednovanja kolaterala provode se propisanom dinamikom i automatizirana su, koliko je moguće. U slučaju vanjskih izvora podataka, koriste se odgovarajuća sučelja za prikupljanje podataka. Maksimalni periodi naknadnog vrednovanja pojedine vrste instrumenta osiguranja unaprijed su propisani. Osim redovitih naknadnih vrednovanja, vrednovanje se provodi i u slučaju ako dostupne informacije upućuju na to da je došlo do smanjenja vrijednosti zbog značajnih promjena na tržištu.

Banka provodi redovnu godišnju analizu koncentracijskog rizika koja obuhvaća i prikaz koncentracije unutar korištenih tehnika smanjenja kreditnog rizika, ali i aspekt tržišnih rizika iz perspektive primljenih kolaterala.

Preuzimanje kolaterala je selektivan i restriktivan proces te su preuzeti kolaterali odmah raspoloživi za prodaju. Ovako stečene nekretnine obično se ne koriste u poslovne svrhe Banke. U portfelju preuzetih kolaterala, poslovni objekti neznatno prevladavaju u odnosu na stambene nekretnine. Portfelj je snažno smanjen u nekoliko posljednjih godina te na dan 31. prosinca 2024. godine knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine iznosi 8,3 milijuna EUR.

#### Kolaterali riznice

Direkcija za upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima odgovorna je za uspostavljanje i održavanje pravila za kolaterale u poslovima riznice. Politika upravljanja kolateralima u poslovima Sektora financijskih tržišta definira, između ostalog, jedinstvena pravila vrednovanja kolaterala u poslovima riznice u Banci. Postavljeni okvir za kolaterale u poslovanju riznice koristi ugovore o netiranju (ISDA, lokalni okvirni ugovori, okvirni ugovori za posudbe vrijednosnih papira i repo transakcije) kao i ugovore o kolateralu (CSA) u svrhu umanjavanja kreditnog rizika koji proizlazi iz derivata.

Ugovori o netiranju omogućuju netiranja svih iznosa dugovanja i potraživanja koji proizlaze iz pojedinačnih transakcija pokrivenih okvirnim ugovorom. Što omogućuje da je jedino neto potraživanje na razini pojedine druge ugovorne strane relevantno za kreditni rizik. Prema tako postavljenom okviru, sve transakcije sa pojedinom drugom ugovornom stranom se redovno revaloriziraju, obično na dnevnoj bazi, te se u slučaju nedovoljne pokrivenosti zahtijeva dodatni kolateral. Politika upravljanja kolateralima u poslovima Sektora financijskih tržišta postavlja ograničenja vezana uz vrste prihvatljivih kolaterala te se tako kolaterali sastoje uglavnom od novčanih depozita ili vrijednosnih papira visoke kreditne kvalitete. U slučaju kada se vrijednosni papir prihvaća kao instrument osiguranja primjenjuje se dodatno umanjnje vrijednosti kolaterala (haircut) ovisno o kreditnoj kvaliteti i preostalom dospelju vrijednosnog papira.

### 34. Kolaterali (nastavak)

#### Izloženost kreditnom riziku po financijskim instrumentima i kolateralima

u milijunima EUR	GRUPA								
	Izloženost kreditnom riziku	Ukupni kolaterali	Kolateralizirano od			Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral	Nije dospjelo niti je umanjena vrijednost	Dospjelo, ali nije umanjena vrijednost	Umanjena vrijednost
			Garancije	Poslovanje nekretnina	Ostalo				
<b>2024.</b>									
Ostali depoziti po viđenju	96	-	-	-	-	96	14	82	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	-	-	-	-	19	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	5	-	-	-	-	5	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.028	-	-	-	-	1.028	1.028	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.353	4.369	836	3.131	402	6.984	10.875	194	284
Dužnički vrijednosni papiri	2.102	-	-	-	-	2.102	2.102	-	-
Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	79	39	-	-	39	40	79	-	-
Kreditni i potraživanja od klijenata	9.172	4.330	836	3.131	363	4.842	8.694	194	284
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	193	10	9	1	-	183	162	17	14
Potraživanja s osnove financijskog najma	571	493	3	-	490	78	415	150	6
Izvanbilančne izloženosti	3.504	446	1	197	248	3.058	2.916	-	10
<b>Ukupno</b>	<b>16.769</b>	<b>5.318</b>	<b>849</b>	<b>3.329</b>	<b>1.140</b>	<b>11.451</b>	<b>15.410</b>	<b>443</b>	<b>314</b>

u milijunima EUR	GRUPA								
	Izloženost kreditnom riziku	Ukupni kolaterali	Kolateralizirano od			Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral	Nije dospjelo niti je umanjena vrijednost	Dospjelo, ali nije umanjena vrijednost	Umanjena vrijednost
			Garancije	Poslovanje nekretnina	Ostalo				
<b>2023.</b>									
Ostali depoziti po viđenju	46	-	-	-	-	46	4	42	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	23	-	-	-	-	23	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	6	-	-	-	-	6	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.148	-	-	-	-	1.148	1.148	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	10.641	4.022	895	2.767	360	6.619	10.200	179	262
Dužnički vrijednosni papiri	1.804	-	-	-	-	1.804	1.804	-	-
Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	68	13	-	-	13	55	68	-	-
Kreditni i potraživanja od klijenata	8.769	4.009	895	2.767	347	4.760	8.328	179	262
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	185	12	-	1	11	173	157	15	13
Potraživanja s osnove financijskog najma	487	419	4	-	415	68	391	90	6
Izvanbilančne izloženosti	2.452	288	1	169	118	2.164	1.952	43	8
<b>Ukupno</b>	<b>14.988</b>	<b>4.741</b>	<b>900</b>	<b>2.937</b>	<b>904</b>	<b>10.247</b>	<b>13.852</b>	<b>369</b>	<b>289</b>

### 34. Kolaterali (nastavak)

#### Izloženost kreditnom riziku po financijskim instrumentima i kolateralima (nastavak)

BANKA									
u milijunima EUR	Izloženost kreditnom riziku	Ukupni kolaterali	Kolateralizirano od			Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral	Nije dospjelo niti je umanjena vrijednost	Dospjelo, ali nije umanjena vrijednost	Umanjena vrijednost
			Garancije	Poslovanje nekretnina	Ostalo				
<b>2024.</b>									
Ostali depoziti po viđenju	11	-	-	-	-	11	11	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	-	-	-	-	19	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	5	-	-	-	-	5	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	952	-	-	-	-	952	952	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	10.734	4.106	827	2.890	389	6.628	10.298	175	261
Dužnički vrijednosni papiri	2.055	-	-	-	-	2.055	2.055	-	-
Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	52	39	-	-	39	13	52	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata	8.627	4.067	827	2.890	350	4.560	8.191	175	261
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	192	10	9	1	-	182	162	17	13
Izvanbilančne izloženosti	3.392	418	1	172	245	2.974	2.837	-	10
<b>Ukupno</b>	<b>15.305</b>	<b>4.534</b>	<b>837</b>	<b>3.063</b>	<b>634</b>	<b>10.771</b>	<b>14.260</b>	<b>192</b>	<b>284</b>

BANKA									
u milijunima EUR	Izloženost kreditnom riziku	Ukupni kolaterali	Kolateralizirano od			Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral	Nije dospjelo niti je umanjena vrijednost	Dospjelo, ali nije umanjena vrijednost	Umanjena vrijednost
			Garancije	Poslovanje nekretnina	Ostalo				
<b>2023.</b>									
Ostali depoziti po viđenju	12	-	-	-	-	12	1	11	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	23	-	-	-	-	23	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	6	-	-	-	-	6	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.091	-	-	-	-	1.091	1.091	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9.868	3.751	885	2.522	344	6.117	9.495	145	228
Dužnički vrijednosni papiri	1.758	-	-	-	-	1.758	1.758	-	-
Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	31	12	-	-	12	19	31	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata	8.079	3.739	885	2.522	332	4.340	7.706	145	228
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	115	12	-	1	11	103	106	3	6
Izvanbilančne izloženosti	2.205	262	1	151	110	1.943	1.732	43	7
<b>Ukupno</b>	<b>13.320</b>	<b>4.025</b>	<b>886</b>	<b>2.674</b>	<b>465</b>	<b>9.295</b>	<b>12.425</b>	<b>202</b>	<b>241</b>

Kolaterali koji se pripisuju kreditno-umanjenim izloženostima na datum 31. prosinca 2024. iznose 120 milijuna EUR (2023.: 113 milijuna EUR) na razini Grupe te 100 milijuna EUR na datum 31. prosinca 2024. na razini Banke (2023.: 90 milijuna EUR).

### 35. Tržišni rizici

#### Definicija i pregled

Tržišni rizik je rizik gubitka koji može nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih cijena i parametara koji iz toga proizlaze. Ove promjene tržišne vrijednosti mogu se pojaviti u računu dobiti i gubitka, u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ili u skrivenim rezervama. Tržišni rizik je podijeljen na kamatni rizik, rizik kreditnog raspona, valutni rizik, rizik promjene cijena vrijednosnih papira i rizik volatilnosti. Ovo se odnosi i na knjigu trgovanja i knjigu banke.

#### Metode i instrumenti

Potencijalni gubici koji mogu nastati uslijed tržišnih kretanja procjenjuju se korištenjem Value at Risk (VaR) metodologije. VaR opisuje koja se razina gubitaka može očekivati kao najveća uz definiranu vjerojatnost – razinu povjerenja – unutar određenog razdoblja držanja pozicija pod normalnim tržišnim uvjetima. Value at Risk (VaR) je limit za procjenu maksimalnog gubitka vrijednosti portfelja koji bi se mogao dogoditi unutar danog razdoblja i s danom vjerojatnošću.

Za izračun VaR-a u knjizi trgovanja koristi se metoda povijesne simulacije na razini pouzdanosti 99%, razdobljem držanja od jednog dana i razdobljem simulacije od dvije godine.

Backtesting za knjigu trgovanja se koristi za stalno praćenje valjanosti statističkih metoda. Ovaj proces se provodi s jednim danom zaostatka u cilju praćenja hoće li se gubitak materijalizirati. Na razini pouzdanosti od 99%, realni gubitak u jednom danu bi trebao prekoračiti VaR statistički samo dva do tri puta godišnje (1% od oko 250 radnih dana).

Izračun VaR-a za pozicije u knjizi banke (BB-VaR) temelji se na metodologiji koja se koristi za ICAAP izračun Erste Grupe, gdje se računa 250.000 povijesnih scenarija (počevši od 2010) s teoretskim razdobljem držanja od 1 godine i razinom pouzdanosti od 99,90%.

Isti izračun koristi se za BB-VaR s razdobljem držanja od 1 dana i razinom pouzdanosti od 99%, u skladu s metodologijom za knjigu trgovanja. Rezultati oba izračuna, ICAAP i BB-VaR, prezentiraju se ALCO odboru i Upravi Banke.

Navedeno pokazuje jedno od ograničenja VaR pristupa: s jedne strane, procjenjuje gubitak samo do razine povjerenja, a s druge strane, model uzima u obzir samo one tržišne scenarije uočene u razdoblju promatranja kako bi izračunao VaR za trenutne pozicije Banke na toj osnovi. Kako bi istražili sve ekstremne tržišne situacije izvan ovog, Banka provodi i stres testiranje VaR modela. Ovi događaji su uglavnom tržišna kretanja male vjerojatnosti i velikog utjecaja.

Stres testiranje provodi se na nekoliko načina: stressed VaR (SVaR) je izvedenica VaR kalkulacije. No, umjesto da se simulira gubitak tijekom dvije posljednje godine, analiza se temelji na dužem vremenskom razdoblju kako bi se utvrdilo razdoblje od jedne godine koja predstavlja relevantnu razinu stresa za trenutni portfelj. Sukladno regulatornom okviru to razdoblje od godinu dana se koristi za izračunavanje VaR-a s 99%-razinom povjerenja. To omogućuje Banci da s jedne strane, drži dovoljno vlastitih sredstava raspoloživih za knjigu trgovanja i u razdobljima povišene tržišne volatilnosti, dok s druge strane, također se omogućava upravljanje pozicijama knjige trgovanja.

Definiraju se standardni scenariji u kojima su pojedini tržišni faktori izloženi ekstremnim kretanjima. Takvi scenariji se u banci izračunavaju za kamatne stope, cijene dionica, tečajeve i volatilnosti. Povijesni scenariji su modifikacija koncepta standardnih scenarija. U tom slučaju bazu za stres kalkulaciju čine faktori rizika koji su kalkulirani nakon određenih događaja, kao što su Covid-19 kriza ili bankrot Lehman.

Dodatno, hipotetski scenariji testiranja otpornosti na stres definirani su na temelju analize trenutnog gospodarskog okruženja i nepovoljnog razvoja ključnih pokretača tržišnih rizika. Analize su dostupne Upravi Banke i Nadzornom odboru u okviru mjesečnih izvješća o tržišnim rizicima.

Pozicije u knjizi banke se uzimaju u obzir u sveobuhvatnom testiranju otpornosti na stres.

Za lokalne regulatorne potrebe, Banka i Grupa koriste standardizirani model za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik.

#### Metode i instrumenti mitigacije rizika

Banka upravlja tržišnim rizikom u knjizi trgovanja pomoću nekoliko razina limita. Ukupni limit na temelju VaR-a za knjigu trgovanja se postavlja od strane Uprave Banke, uzimajući u obzir sposobnost apsorpcije rizika i projicirane zarade. Daljnja razdioba je također potvrđena od strane Uprave Banke i Market Risk Committee (MRC odbor) na prijedlog Sektora upravljanja rizicima.



### 35. Tržišni rizici (nastavak)

Svim tržišnim aktivnostima u knjizi trgovanja su dodijeljeni limiti koji su statistički konzistentni sa sveobuhvatnim RWA limitom. RWA limit je dodijeljen sukladno top-down metodi individualnim vrstama posla sve do nivoa određenog organizacijskog dijela. Uz to, prema bottom-up metodi limiti osjetljivosti su dodijeljeni i na granularnijim osnovama kako bi se kontrolirala izloženost pojedinačnim pokazateljima rizika i osigurala odgovarajuća diverzifikacija. Ovi limiti su potom agregirani i primjenjuju se do drugog sloja VaR i sVaR limita. Konzistentnost limita se verificira redovno.

Usklađenost limita odobrava se na dvije razine: od strane Direkcije upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizicima u Banci te od strane Trading Book Risk Group u Grupi. Praćenje iskorištenosti limita se provodi na dnevnoj osnovi koristeći podatke o osjetljivosti pozicija.

VaR se kalkulira dnevno te se izvještavaju svi uključeni sudionici u procesu, od pojedinog dealera, preko višeg managementa pa do Uprave Banke.

Pojedine pozicije knjige banke su uključene u dnevnu VaR kalkulaciju te se VaR limiti određuju na isti način kao i VAR za pozicije knjige trgovanja.

#### Analiza tržišnog rizika

##### Value at Risk knjige banke i knjige trgovanja

Donje tablice predstavljaju iznose VaR-a Banke s nivoom pouzdanosti od 99% koristeći tržišno ponderirane podatke s periodom držanja od 1 dana na 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. Banka je jedina članica u EBC Grupi koja ima knjigu trgovanja i jedina članica koja koristi Kondor+ kao izvor podataka za izračun VaR-a.

#### Value at Risk knjige banke i knjige trgovanja 2024.

u tisućama EUR	Ukupno	Kamata	Valuta	Dionice	Volatilnost
Knjiga pozicija kojima se ne trguje	2.271	2.270	3	-	7
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.287	3.290	4	-	2
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	8	7	0	-	-

#### Value at Risk knjige banke i knjige trgovanja 2023.

u tisućama EUR	Ukupno	Kamata	Valuta	Dionice	Volatilnost
Knjiga pozicija kojima se ne trguje	2.227	2.221	25	-	37
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.215	3.215	8	-	2
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	12	13	1	-	-

##### Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik je rizik negativne promjene kamatnih prihoda i ekonomske vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjena tržišnih kamatnih stopa. Ova vrsta rizika nastaje zbog neusklađenosti između imovine i obveza, uključujući i derivate u pogledu njihovog dospjeća ili neusklađenosti u vremenskim razdobljima promjena kamatnih stopa.

Kako bi se identificirao rizik promjene kamatnih stopa, svi kamatonosni financijski instrumenti, uključujući i vanbilancu koriste se za izračun utjecaja određenih scenarija kamatnih stopa na njihovu ekonomsku vrijednost i kamatne prihode. Limiti se primjenjuju za oba aspekta kamatnog rizika u knjizi banke, promjenu ekonomske vrijednosti kao i promjenu kamatnog prihoda. Pozicije bez ugovorenog roka dospjeća ili strukture perioda promjene kamatnih stopa, kao što su depoziti po viđenju ili prekoračenja po računima, modeliraju se, za pozicije koje imaju pravo na prijevremenu otplatu duga, primjenjuju se modeli prijevremene otplate duga.

Izračuni kamatnog rizika provode se u skladu sa EBA smjernicama (EBA/RTS/2022/14) i EBA RTS on SOT (EBA/RTS/2022/10). Tijekom 2024., za interne i regulatorne mjere rizika, u skladu s regulatornim očekivanjima, ažurirani su bihevioralni modeli. Za potrebe izračuna IRRBB mjera Banka koristi novu Brita podatkovnu infrastrukturu. Kao rezultat toga, postignuto je poboljšanje kvalitete podataka i izračuna.

##### Valutni rizik

Banka je izložena raznim vrstama rizika koji proizlaze iz tečaja. To podrazumijeva rizik od otvorene valutne pozicije i ostalih rizika.

### 35. Tržišni rizici (nastavak)

Rizik od otvorenih valutnih pozicija je rizik povezan s neusklađenosti imovine i obveza u pojedinoj valuti ili od valutnih derivativa. Ova vrsta rizika može nastati ili od transakcija klijenata ili trgovanja za vlastiti račun te se prati i upravlja na dnevnoj razini. Izloženost valutnom riziku je ograničena regulatornim i internim limitima. Interni limiti su postavljeni od strane Uprave Banke kao i od Market Risk Committee.

Sljedeća tablica prikazuje najveće otvorene valutne pozicije Banke na dan 31. prosinca 2024. i odgovarajuće otvorene valutne pozicije na dan 31. prosinca 2023:

#### Otvorena valutna pozicija

u tisućama EUR	2023.	2024.
Švicarski franak (CHF)	14	(869)
Američki dolar (USD)	(1.245)	(856)
Konvertibilna marka (BAM)	(1)	53
Bugarski lev (BGN)	(17)	(17)
Mađarska forinta (HUF)	(57)	15
Australski dolar (AUD)	25	12
Kanadski dolar (CAD)	22	9
Rumunjski leu (RON)	24	(9)
Britanska funta (GBP)	39	9

Banka upravlja otvorenom deviznom pozicijom u skladu sa poslovnom strategijom te je cilj ne imati značajnu izloženost valutnom riziku. U slučajevima otvorene devizne pozicije, iznad 2% regulatornog kapitala, Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik.

#### Credit spread rizik

Credit spread rizik ili rizik kreditnog raspona je rizik nepovoljnog kretanja fer vrijednosti financijskih instrumenata uzrokovanog promjenom kreditne sposobnosti izdavatelja uslijed kretanja tržišta. EBC Grupa izložena je riziku kreditnog širenja s obzirom na svoj portfelj vrijednosnih papira u knjizi banke.

Kvantificiranje rizika kreditnog raspona vrijednosnih papira u knjizi banke temelji se na povijesnoj simulaciji. Izračunava se maksimalan (hipotetički) pad čiji su uzrok kreditni faktori rizika tijekom jednogodišnjeg horizonta.

Bazira se na osjetljivosti credit spreada (CR01), a faktori rizika koji su korišteni su uglavnom swap spreadovi za države i iTRAXX CDS indeksi za financijske institucije i corporate klijente. Dobiveni iznos koristi se kao dio izračuna ICAAP-a za određivanje potrošnje kapitala portfelja knjige banke.

## 36. Rizik likvidnosti

### Definicija i pregled

Rizik likvidnosti u Banci je definiran u skladu s načelima utvrđenima od strane Basel odbora za nadzor banaka, Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/786 o izmjeni Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i Odlukom o sustavu upravljanja od strane Hrvatske narodne banke. Sukladno tome razlikuju se tržišni rizik likvidnosti, koji predstavlja rizik da Banka neće moći jednostavno eliminirati poziciju po tržišnoj cijeni zbog nedovoljno razvijenog tržišta ili tržišnih poremećaja, te rizik financiranja likvidnosti, koji predstavlja rizik da Banka neće biti u stanju učinkovito ispuniti bilo očekivane i neočekivane trenutne i buduće potrebe za novčanim sredstvima, te potrebe za instrumentima osiguranja bez da utječe na dnevno poslovanje ili na financijski rezultat Banke.

Rizik financiranja likvidnosti dalje se dijeli na rizik insolventnosti i rizik strukturalne likvidnosti. Prvi je kratkoročni rizik neispunjenja trenutnih ili budućih platnih obveza u cijelosti, na vrijeme i na gospodarski opravdan način, dok je rizik strukturalne likvidnosti dugoročni rizik gubitaka uslijed promjene troška vlastitog refinanciranja Banke ili kamatne marže.

Banka nastavlja svoje stalne aktivnosti projekta za poboljšanje okvira izvještavanja rizika likvidnosti. Aktualni projekti imaju za cilj kontinuirano poboljšanje interne metodologije testiranja otpornosti na stres i kvalitete podataka koji se koristi u mjerenju rizika.

### Strategija likvidnosti

Nakon blagog rasta depozita u 2023., Banka u 2024. godini bilježi značajan rast depozita na svim poslovnim segmentima – Građanstvu, Gospodarstvu i Financijskim institucijama. Depoziti klijenata i dalje predstavljaju glavni izvor financiranja Banke, u skladu s njezinom strategijom. Na strani imovine, krediti također pokazuju značajan rast, iako sporijim tempom u usporedbi s depozitima. Ovakva kretanja doprinijela su povećanju viška likvidnosti, koji značajno premašuje regulatorne i interne limite. Većina rasta viška likvidnosti usmjerena je u depozite kod središnje banke, dok je manji dio usmjeren u portfelj visokolikvidnih državnih obveznica.

U siječnju 2024. godine Banka je izdala MREL prihvatljivu, zelenu senior preferred petogodišnju obveznicu (s opcijom prijevremenog otkupa nakon 4 godine), namijenjenu institucionalnim investitorima na međunarodnom tržištu, u iznosu od 400 milijuna EUR. U listopadu 2024. Banka je primila unutargrupni podređeni kredit u iznosu od 150 milijuna EUR, dok je u prosincu 2024. prijevremeno vratila dva dugoročna unutargrupna depozita u ukupnom iznosu od 140,9 milijuna EUR, koji više nisu bili MREL prihvatljivi. Tijekom 2024. godine Banka nije imala redovnih dospjeća izdanih obveznica. Višak likvidnosti Banke u 2024. godini iskorišten je za redovnu otplatu 18,2 milijuna EUR dugoročnog financiranja od supranacionalnih institucija, dok je financiranje od strane HBOR-a povećano za 43,7 milijuna EUR kao rezultat podrške klijentima u pristupu raznovrsnim programima HBOR-a.

### Omjeri likvidnosti

Banka koristi koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) i koeficijent stabilnog financiranja (NSFR) kao regulatorne omjere relevantne za potrebe izvješćivanja o riziku likvidnosti u skladu Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2022/786 o izmjeni Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (LCR DA) te Uredbom (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR II). LCR predstavlja omjer visoko likvidnih sredstava s jedne strane i neto likvidnih odljeva u trajanju 30 kalendarskih dana s druge strane. Minimalni LCR limit je postavljen na 100%. NSFR, kao obvezujući minimalni zahtjev u skladu s CRR II, predstavlja omjer dostupnih stabilnih izvora sredstava s jedne strane i potrebnih stabilnih izvora sredstava, s druge strane, u roku od 12 mjeseci.

### Metode i instrumenti korišteni pri mjerenju rizika likvidnosti

Kratkoročni rizik insolventnosti se prati putem izračuna razdoblja preživljavanja u ukupnom iznosu te za materijalno značajne valute. Ova analiza utvrđuje maksimalni rok u kojem Banka može preživjeti definirane scenarije, uključujući krizu banke, tržišta i kombiniranu, a oslanjajući se na trenutačno utrživu imovinu. U najgorem scenariju simuliramo vrlo ograničen pristup tržištu novca i tržištu kapitala te istovremeno značajne odljeve depozita klijenta. Nadalje, simulacija pretpostavlja odljeve po ostalim vanbilančnim obvezama kao što su garancije i preuzete obveze po kreditima, a ovisno o vrsti klijenta, kao i potencijalne odljeve od kolateraliziranih derivatnih transakcija procjenom potencijalnog odljeva u slučaju nepovoljnih kretanja na tržištu. SPA pokriva horizont stresa do 12 mjeseci i izračunava se na mjesečnoj osnovi.

### 36. Rizik likvidnosti (nastavak)

Regulatorno izvještavanje o riziku likvidnosti vrši se na razini Banke. Izvještajni zahtjevi za rizik likvidnosti ne primjenjuju se na Erste Leasing i Erste Card Club. EU izvještajni zahtjevi za rizik likvidnosti ne primjenjuju se ni na Erste Bank Podgorica međutim, Erste Bank Podgorica uključena je u konsolidirane izvještaje na razini Erste Grupe.

Kontrola rizika likvidnosti u Banci je temeljena na novim mjerama rizika likvidnosti unutar Basel III okvira: koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) i koeficijentom stabilnog financiranja (NSFR). Omjeri se prate na razini Banke i Grupe kreditnih institucija, te su dio Izjave o sklonosti preuzimanju rizika (RAS-a) s ciljanim razinama znatno iznad regulatornih zahtjeva te se izvještavaju Odboru za operativnu likvidnost (OLC) kao i Upravi tijekom sastanka ALCO Odbora. LCR se prati na dnevnoj bazi. Na kraju 2024. LCR i NSFR su za Banku iznad 100%.

Osim navedenog, u Banci se redovito izvještavaju i prate vremenske neusklađenosti priljeva i odljeva, u sklopu koeficijenta strukturne likvidnosti (STRL). Rizik koncentracije se kontinuirano analizira u odnosu na druge ugovorne strane. Sustav transfernih cijena (FTP) također je dokazano učinkovit alat za strukturno upravljanje rizikom likvidnosti.

#### Metode i instrumenti mjerenja rizika likvidnosti

Opći standardi kontrole i upravljanja rizikom likvidnosti (standardi, limiti i analize) su definirani te se kontinuirano prate i unaprjeđuju u Banci.

Kratkoročnim rizikom likvidnosti upravlja se limitima koji su posljedica analize perioda preživljavanja kao i internim LCR limitom. Sva prekoračenja limita prijavljuju se Odboru za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odboru). Bitan instrument upravljanja rizikom likvidnosti unutar Banke je FTP sistem. Također, planiranje potreba za izvorima sredstava pruža važne podatke za upravljanje likvidnošću, a detaljan pregled priprema se u sklopu procesa planiranja.

Sveobuhvatni plan postupanja u kriznim situacijama osigurava neophodnu koordinaciju svih uključenih strana u proces upravljanja likvidnošću u slučaju krize te se redovno ažurira.

#### Analiza rizika likvidnosti

##### *Koeficijent likvidnosne pokrivenosti*

Banka koristi regulatorni koeficijent likvidnosne pokrivenosti u skladu s LCR DA za interno praćenje i upravljanje likvidnošću. Kako bi se LCR DA održao iznad oba limita, regulatornog i internog, Banka svakodnevno prati svoje kratkoročne likvidnosne priljeve i odljeve, kao i raspoloživu rezervu likvidnosti.

Sljedeća tablica prikazuje LCR DA na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine:

	BANKA	
	2023.	2024.
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	194%	191%

##### *Strukturna likvidnost*

Dugoročnom likvidnosnom pozicijom upravlja se primjenom strukturnih likvidnosnih gapova na temelju ugovornih i djelomično bihevioralnih novčanih tokova svih likvidnosno relevantnih komponenti bilance (bilanca i vanbilanca).

Novčani tokovi raščlanjuju se prema ugovornim rokovima dospijeća u skladu s planom amortizacije te se raspoređuju u raspone dospijeća. Svi proizvodi klijenata bez ugovornog dospijeća (kao što su depoziti po viđenju i prekoračenja) uključeni su prema modelu koji se temelji na statistički promatranom ponašanju klijenata.

### 36. Rizik likvidnosti (nastavak)

Donja tablica predstavlja omjere dugoročnih obveza i dugoročne imovine na 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. koji se izračunava obrnuto kumulativno po vremenskim razdobljima. Koeficijent se temelji na ugovornim ili modeli-ranim kretanjima novčanog toka i ima sveobuhvatnu pokrivenost bilančnih i vanbilančnih stavki.

BANKA			
2024.	> 1 godine	> 2 godine	> 3 godine
Koeficijent strukturne likvidnosti	1,21	1,29	1,45

BANKA			
2023.	> 1 godine	> 2 godine	> 3 godine
Koeficijent strukturne likvidnosti	1,09	1,19	1,27

#### Rezerva likvidnosti

Banka redovno prati svoju rezervu likvidnosti koja se sastoji od gotovine, viška sredstva nad obveznom rezervom kod središnjih banaka, nezaloženu imovinu založivu kao kolateral kod središnje banke kao i ostale likvidne vrijednosne papire, uključujući i promjene u repo i obrnutim repo transakcijama. Ova imovina se može utržiti u kratkom roku u cilju neutraliziranja potencijalnih odljeva u kriznim situacijama. Ročna struktura rezerve likvidnosti za 2024. i 2023. godinu je prikazana u donjoj tablici:

#### Ročna struktura visokolikvidne imovine 2024.

u milijunima EUR	< 1 tjedan	1 tjedan(1) mjesec	1(3) mjeseci	3(6) mjeseci	6(12) mjeseci
Gotovina, višak nad obveznom rezervom	3.091	-	-	-	-
Likvidna imovina	2.439	24	(226)	(50)	(133)
od čega obveznice	2.439	24	(226)	(50)	(133)
<b>Ukupne rezerve likvidnosti</b>	<b>5.530</b>	<b>24</b>	<b>(226)</b>	<b>(50)</b>	<b>(133)</b>

#### Ročna struktura visokolikvidne imovine 2023.

u milijunima EUR	< 1 tjedan	1 tjedan(1) mjesec	1(3) mjeseci	3(6) mjeseci	6(12) mjeseci
Gotovina, višak nad obveznom rezervom	2.021	-	-	-	-
Likvidna imovina	2.229	10	(155)	(69)	(297)
od čega obveznice	2.229	10	(155)	(69)	(297)
<b>Ukupne rezerve likvidnosti</b>	<b>4.250</b>	<b>10</b>	<b>(155)</b>	<b>(69)</b>	<b>(297)</b>

Analiza rezervi likvidnosti prikazuje ukupni iznos potencijalne rezerve likvidnosti uzevši u obzir i haircut kod središnje banke i dodatni stresni haircut. Negativne brojke su dospjele pozicije visokolikvidne imovine. Pozitivne brojke nakon perioda jednog tjedna su pozicije koje nisu odmah dostupne kao visokolikvidna imovina. Banka je od trećeg kvartala 2023. uvela unutardnevni zaštitni sloj likvidnosti, koji dodatno smanjuje visokolikvidnu imovinu.

### 36. Rizik likvidnosti (nastavak)

#### Ugovorni nediskontirani novčani tokovi financijskih obaveza

Dospijeća ugovornih nediskontiranih novčanih tokova glavnice i kamata financijskih obaveza na datume 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. su:

2024.							BANKA
u milijunima EUR	Knjigovodstve na vrijednost	Ugovoreni novčani tok	< 1 mjesec	1-12 mjeseca	1-5- godine	> 5 godina	
<b>Obveze koje nisu po derivatima</b>	<b>13.215</b>	<b>13.369</b>	<b>11.497</b>	<b>327</b>	<b>1.401</b>	<b>144</b>	
Depoziti banka	271	273	71	17	173	12	
Depoziti klijenata	11.943	11.995	11.378	283	202	132	
Izdane obveznice	954	1.053	-	27	1.026	-	
Podređene obveze	-	-	-	-	-	-	
Obveze za najam	15	15	15	-	-	-	
Ostale financijske obveze	32	33	33	-	-	-	
<b>Obveze po derivativima</b>	<b>18</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	
Obveze po derivativima s netiranim novčanim tijekom	-	14	-	-	3	11	
Obveze po derivativima s bruto novčanim tijekom (neto)	-	(3)	-	(3)	-	-	
Odljevi	-	276	130	145	1	-	
Priljevi	-	(279)	(130)	(148)	(1)	-	
<b>Potencijalne obveze</b>	<b>-</b>	<b>2.846</b>	<b>2.846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Financijske garancije	-	291	291	-	-	-	
Potencijalne kreditne obveze	-	2.555	2.555	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>13.233</b>	<b>16.226</b>	<b>14.343</b>	<b>324</b>	<b>1.404</b>	<b>155</b>	

2023.							BANKA
u milijunima EUR	Knjigovodstve na vrijednost	Ugovoreni novčani tok	< 1 mjesec	1-12 mjeseca	1-5- godine	> 5 godina	
<b>Obveze koje nisu po derivatima</b>	<b>11.693</b>	<b>11.780</b>	<b>10.615</b>	<b>103</b>	<b>929</b>	<b>133</b>	
Depoziti banka	308	328	98	20	193	17	
Depoziti klijenata	10.781	10.821	10.449	76	180	116	
Izdane obveznice	537	563	-	7	556	-	
Podređene obveze	-	-	-	-	-	-	
Obveze za najam	15	15	15	-	-	-	
Ostale financijske obveze	52	53	53	-	-	-	
<b>Obveze po derivativima</b>	<b>21</b>	<b>15</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>2</b>	<b>15</b>	
Obveze po derivativima s netiranim novčanim tijekom	-	17	-	-	2	15	
Obveze po derivativima s bruto novčanim tijekom (neto)	-	(2)	(1)	(1)	-	-	
Odljevi	-	307	157	146	4	-	
Priljevi	-	(309)	(158)	(147)	(4)	-	
<b>Potencijalne obveze</b>	<b>-</b>	<b>1.782</b>	<b>1.782</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Financijske garancije	-	257	257	-	-	-	
Potencijalne kreditne obveze	-	1.525	1.525	-	-	-	
<b>Ukupno</b>	<b>11.714</b>	<b>13.577</b>	<b>12.396</b>	<b>102</b>	<b>931</b>	<b>148</b>	

Na kraju 2024. valutna struktura bilančnih obveza EBC-a sastojala se od približno: 96,4% EUR, 2,4% USD i 1,2% ostalih valuta (2023.: 96,0% EUR, 2,6% USD, 1,4% ostalih valuta). Na dan 31. prosinca 2024. volumen depozita klijenata iznosio je 11,9 milijardi EUR, od čega je dospjeli na zahtjev iznosio 8,3 milijardi EUR (2023.: 7,9 milijarde EUR). Prema segmentima klijenata, depoziti po viđenju sastoje se od 57,89% privatnih osoba, 16,27% malih i srednjih poduzeća, 7,81% velikih poduzeća, 8,05% javnog sektora i 9,98% nebankarskih financijskih institucija (2023.: 66,34% privatnih osoba, 17,44% malih i srednjih poduzeća, 7,88% velikih poduzeća, 7,93% javnog sektora i 0,40% nebankarskih financijskih institucija).

Depoziti banaka smanjili su se za 36,9 milijuna EUR u 2024. Izdani dužnički vrijednosni papiri povećali su se za 417,2 milijuna EUR u 2024. godini, zbog izdane zelene senior preferred obveznice u iznosu od 400 milijuna EUR u siječnju 2024.

## 37. Operativni rizik

### Definicija i pregled

U skladu s člankom 4 (52) Uredbe, Banka definira operativni rizik kao rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Nefinancijski rizici obuhvaćaju operativni i reputacijski rizik. Sklonost preuzimanju operativnog rizika u Banci definira limite i razine eskalacije u skladu sa strategijom rizika Banke za preuzimanje rizika kao posljedice poslovanja. Okvir za operativni rizik je modularan, međusobno povezan i sveobuhvatan pristup integriran u sustav nadzora i upravljanja rizicima Banke. Definiran je na način da ispuni zahtjeve upravljanja rizikom u Banci i vanjske regulatorne zahtjeve.

Uloge i odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom definirane su modelom „tri linije obrane“. Svakodnevno upravljanje operativnim rizikom primarna je odgovornost linijskog menadžmenta (Business Line Management, BLM). BLM je odgovoran za identifikaciju, procjenu i upravljanje preostalim rizicima u proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima na kontinuiranoj osnovi korištenjem instrumenata upravljanja operativnim rizikom.

### Okvir i standardi upravljanja operativnim rizikom

U području upravljanja operativnim rizikom Banka primjenjuje različite elemente: utvrđivanje operativnog rizika, procjenu, mitigaciju i prihvaćanje operativnog rizika, praćenje i redovno izvještavanje.

Identifikacija rizika operativnog rizika uključuje prikupljanje internih podataka o gubicima, pri čemu je poseban naglasak stavljen na klasifikaciju i kvalitetu podataka potrebnu za kvantificiranje operativnog rizika, te ključne pokazatelje rizika za mjerenje promjena razine rizika. Pokazatelji rizika redovno se provjeravaju kako bi se osiguralo rano otkrivanje potencijala rizika koji mogu uzrokovati gubitke. Proces identifikacije rizika uključuje kontinuirani mehanizam za prepoznavanje novih rizika, pokretača rizika i novih rizika. Procjena rizika je tekući proces u kojem linijski menadžment (BLM) proaktivno identificira i analizira relevantne nefinancijske rizike i procjenjuje učinkovitost kontrola za ublažavanje tih rizika, kako za postojeće tako i za nove procese u Banci (npr. odobrenje novog proizvoda, eksternalizacija). BLM procjenjuje rizike u skladu sa sklonošću riziku i izvješćuje o preostalim rizicima višem menadžmentu ili odboru za rizik radi odgovora na rizik. Razinama prihvaćanja NFR-a upravlja se na temelju Matrice skaliranja operativnog rizika koja postavlja granice preostalog operativnog rizika koje Banka tolerira. Praćenje rizika putem korektivnih mjera provodi se redovito. Redovito izvješćivanje o rizicima pruža detaljne informacije poslovnoj strani, organizacijskim jedinicama koje upravljaju rizicima, višem menadžmentu i Upravi Banke koja je informirana o operativnom riziku kroz kvartalno Izvješće o operativnom riziku. Izvješće uključuje izloženost operativnom riziku i gubitke, rezultate procjene rizika uključujući samoprocjenu rizika i kontrola (RCSA), ključne pokazatelje rizika, NFR odluke i korektivne mjere. Odbor za upravljanje nefinancijskim rizikom sastaje se najmanje kvartalno i također odlučuje o temama povezanim s upravljanjem operativnim rizikom.

Za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Banka koristi Standardizirani pristup (The Standardized Approach – TSA) na lokalnoj razini.

Banka je uključena u Program osiguranja od operativnog rizika na razini Erste grupe (Captive Insurance) zbog transfera rizika i mitigacije rizika uključene u izračun kapitalnog zahtjeva po Naprednom pristupu na konsolidiranoj osnovi Erste grupe.

## Dugotrajna imovina i ostala ulaganja

### Nekretnine i oprema

Amortizacija nekretnina i opreme se obračunava linearnom metodom na način da se nabavna vrijednost imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe imovine. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Trošak amortizacije prikazuje se u računu dobiti i gubitka pod pozicijom „Amortizacija“, a gubitak od umanjenja vrijednosti pod pozicijom „Ostali operativni rezultat“.

Procijenjeni ekonomski vijek uporabe prikazan je kako slijedi:

	Životni vijek u godinama	
	2023.	2024.
Zgrade	40	40
Namještaj i oprema	2-10	2-10
Motorna vozila	4-6	4-6
Računala	4	4

Na zemljište se ne obračunava amortizacija.

Svako umanjenje vrijednosti uključujući i ukidanje umanjenja vrijednosti i dobitke ili gubitke koji nastanu otuđenjem imovine (dobiven kao razlika između neto iznosa dobivenog prilikom prodaje i knjigovodstvene vrijednosti imovine) se priznaje u računu dobiti i gubitka i prikazuje pod pozicijom 'Ostali operativni rezultat' u izvještaju o dobiti ili gubitku.

### Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine uključuju ulaganja u zemljište, zgrade ili dijelove zgrada od strane vlasnika (ili najmprimca u slučaju ugovora o najmu) s namjerom ostvarivanja zarade od najma i/ili porasta tržišne vrijednosti.

Ulaganje u nekretnine se priznaje po trošku ulaganja umanjeno za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje.

Prihod od najamnine se prikazuje u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma'. Amortizacija se priznaje i prikazuje u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Amortizacija' primjenom linearne metode tijekom procijenjenog vijeka uporabe imovine. Vijek uporabe ulaganja u nekretnine su identični zgradama prikazanim pod 'Nekretnine i oprema'. Gubitak od umanjenja vrijednosti, kao i njegovo ukidanje, priznaje se u računu dobiti i gubitka i prikazuje pod pozicijom 'Ostali operativni rezultat'.

### Imovina dana u operativni najam

Najmovi kod kojih Grupa suštinski ne prenosi sve rizike i povrate povezane s vlasništvom nad imovinom klasificiraju se kao operativni najmovi. Imovinu danu u operativni najam najmodavac prikazuje u izvještaju o financijskom položaju pod pozicijom 'Nekretnine i oprema'.

Početni izravni troškovi dobivanja najma dodaju se osnovnoj imovini i priznaju kao rashod tijekom razdoblja trajanja najma na istoj osnovi kao i prihodi od najma.

Za imovinu u operativnom najmu Grupa koristi politiku amortizacije koja je u skladu s uobičajenom politikom amortizacije za sličnu imovinu. Amortizacija se priznaje i prikazuje u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Amortizacija'.

Prihod od najma imovine dane u operativni najam priznaje se po linearnoj osnovi tijekom trajanja najma te se prikazuje u računu dobiti i gubitka pod pozicijom „Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najmova“. Nakon isteka operativnog najma predmetna imovina se prodaje.



## Imovina s pravom uporabe

Prema zahtjevima MSFI-ja 16, Grupa kao korisnik najma priznaje u izvještaju o financijskom položaju, imovinu odnosno pravo korištenja imovine koja je predmet najma.

Imovina s pravom uporabe početno se priznaje po trošku te se amortizira primjenom linearne metode do kraja korisnog vijeka uporabe imovine koja je predmet najma ili do kraja razdoblja najma, ovisno o tome koji je datum raniji. Vijek uporabe nekretnina je između 2 i 15 godina, dok se motorna vozila amortiziraju na temelju vijeka uporabe u rasponu od 2 do 6 godina. Trošak amortizacije imovine s pravom uporabe prikazuje se pod pozicijom 'Amortizacija', a gubitak od umanjenja vrijednosti pod pozicijom „Ostali operativni rezultat“, u računu dobiti i gubitka.

## Značajne računovodstvene prosudbe, pretpostavke i procjene

### *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nekretnine i oprema, ulaganje u nekretnine, nematerijalna imovina, imovina s pravom uporabe)*

Na svaki izvještajni datum Grupa procjenjuje postoji li indicija da je vrijednost nefinancijske imovine umanjena. Test umanjenja vrijednosti provodi se na razini pojedinačne imovine ako imovina generira novčane tokove koji su uvelike neovisni od novčanih tokova ostale imovine. Tipičan primjer takve imovine je ulaganje u nekretnine. U protivnom, test umanjenja vrijednosti se provodi na razini jedinice koja generira novac (CGU) a kojoj imovina koja je predmet testa pripada.

Ako se utvrdi da postoji indicija za umanjenje vrijednosti ili prilikom provedbe godišnjeg testiranja na umanjenje vrijednosti imovine, Grupa procjenjuje njenu nadoknadivu vrijednost. Nadoknadiva vrijednost imovine je vrijednost veća od neto prodajne vrijednosti (fer vrijednost umanjena za troškove prodaje) imovine, ili CGU i njene uporabne vrijednosti. Ako knjigovodstvena vrijednost imovine, ili CGU, premašuje njenu nadoknadivu vrijednost imovina se smatra umanjenom i otpisuje se do iznosa njene nadoknadive vrijednosti. Kod mjerenja uporabne vrijednosti imovine, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na sadašnju vrijednost primjenom diskontne stope prije poreza koja reflektira trenutne tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu.

Na svaki izvještajni datum procjenjuje se i da li postoje indicije da je došlo do promjene u prethodno korištenim procjenama te da priznati gubici od umanjenja vrijednosti više ne vrijede ili su se smanjili. Ako takva indicija postoji, Grupa procjenjuje nadoknadivu vrijednost imovine, ili CGU. Prethodno priznat gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida samo ako je došlo do promjena pretpostavki korištenih u procjeni te utvrđivanju nadoknadive vrijednosti imovine od trenutka zadnjeg priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti. Povećanje knjigovodstvene vrijednosti imovine, kao rezultat ukidanja gubitka, ne smije, za imovinu mjerenu po modelu troška, premašiti knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila iskazana (umanjena za iznos amortizacije) da u prethodnim godinama nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti i njegovo ukidanje priznaje se u račun dobiti i gubitka te prikazuje pod pozicijom 'Ostali operativni rezultat'.

### 38. Nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

#### Troškovi stjecanja

#### Vlastite nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

u milijunima EUR	Nekretnine i oprema – Troškovi stjecanja i proizvodni troškovi					Ulaganja u nekretnine
	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	IT imovina (hardver)	Ostale pokretne	Nekretnine i oprema	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>128</b>	<b>49</b>	<b>60</b>	<b>43</b>	<b>280</b>	<b>1</b>
Povećanja (+)	5	5	6	11	27	-
Prodaja i rashod (-)	-	(2)	(5)	(11)	(18)	-
Prodaja grupe	-	(1)	-	-	(1)	-
Reklasifikacija	10	1	-	-	11	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>143</b>	<b>52</b>	<b>61</b>	<b>43</b>	<b>299</b>	<b>2</b>
Povećanja (+)	6	7	12	9	34	-
Prodaja i rashod (-)	(1)	(3)	(3)	(10)	(17)	-
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	(10)	-	(10)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>148</b>	<b>56</b>	<b>60</b>	<b>42</b>	<b>306</b>	<b>2</b>

#### Ispravak vrijednosti

#### Vlastite nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

u milijunima EUR	Nekretnine i oprema - Ispravak vrijednosti					Ulaganja u nekretnine
	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	IT imovina (hardver)	Ostale pokretne	Nekretnine i oprema	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>(44)</b>	<b>(36)</b>	<b>(42)</b>	<b>(15)</b>	<b>(137)</b>	<b>-</b>
Amortizacija (-)	(3)	(4)	(7)	(6)	(20)	-
Prodaja i rashod (+)	-	2	4	7	13	-
Prodaja grupe	-	1	-	-	1	-
Reklasifikacija	(8)	(1)	-	-	(9)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>(55)</b>	<b>(38)</b>	<b>(45)</b>	<b>(14)</b>	<b>(152)</b>	<b>-</b>
Amortizacija (-)	(4)	(4)	(6)	(6)	(20)	-
Prodaja i rashod (+)	1	3	3	6	13	-
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	9	-	9	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>(58)</b>	<b>(39)</b>	<b>(39)</b>	<b>(14)</b>	<b>(150)</b>	<b>-</b>

### 38. Nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine (nastavak)

Knjigovodstvene vrijednosti

#### Vlastite nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

GRUPA						
u milijunima EUR	Nekretnine i oprema					
	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	IT imovina (hardver)	Ostale pokretne	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	88	14	16	29	147	2
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	90	17	21	28	156	2

#### Imovina s pravom uporabe: nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

GRUPA						
u milijunima EUR	Nekretnine i oprema					
	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	IT imovina (hardver)	Ostale pokretne	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	13	1	-	-	14	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	13	1	-	-	14	-

Troškovi stjecanja

#### Vlastite nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

BANKA						
u milijunima EUR	Nekretnine i oprema – Troškovi stjecanja i proizvodni troškovi					
	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	IT imovina (hardver)	Ostale pokretne	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	106	42	40	-	188	-
Povećanja (+)	4	4	5	-	13	-
Prodaja i rashod (-)	-	(2)	(1)	-	(3)	-
Reklasifikacija	11	-	-	-	11	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	121	44	44	-	209	-
Povećanja (+)	7	6	11	-	24	-
Prodaja i rashod (-)	(1)	(3)	(2)	-	(6)	-
Povećanja grupe	6	1	4	-	11	-
Reklasifikacija	(2)	(1)	-	-	(3)	1
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	131	47	57	-	235	1

### 38. Nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine (nastavak)

Ispravak vrijednosti

#### Vlastite nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

BANKA						
Nekretnine i oprema - Ispravak vrijednosti						
u milijunima EUR	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	IT imovina (hardver)	Ostale pokretne	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	(39)	(30)	(25)	-	(94)	-
Amortizacija (-)	(2)	(3)	(6)	-	(11)	-
Prodaja i rashod (+)	-	2	1	-	3	-
Reklasifikacija	(9)	-	-	-	(9)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>(50)</b>	<b>(31)</b>	<b>(30)</b>	<b>0</b>	<b>(111)</b>	<b>0</b>
Amortizacija (-)	(3)	(3)	(6)	-	(12)	-
Prodaja i rashod (+)	1	3	2	-	6	-
Povećanja grupe	(1)	(1)	(4)	-	(6)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>(53)</b>	<b>(32)</b>	<b>(38)</b>	<b>-</b>	<b>(123)</b>	<b>-</b>

#### Vlastite nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

BANKA						
Nekretnine i oprema						
u milijunima EUR	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	IT imovina (hardver)	Ostale pokretne	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	71	13	14	-	98	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>78</b>	<b>15</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>112</b>	<b>1</b>

#### Imovina s pravom uporabe: nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

BANKA						
Nekretnine i oprema						
u milijunima EUR	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	IT imovina (hardver)	Ostale pokretne	Nekretnine i oprema	Ulaganja u nekretnine
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	12	3	-	-	15	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>-</b>

Knjigovodstvena vrijednost troškova priznatih kao materijalna imovina tijekom njezine izgradnje u 2024. godini iznosi 28 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 18 milijuna EUR za Grupu i 17 milijuna EUR za Banku). Ugovorne obveze za kupnju materijalne imovine na 31. prosinac 2024. iznose 1 milijun EUR za Grupu i Banku (2023.: 4 milijuna EUR za Grupu i za Banku).

Na dan 31. prosinca 2024. nekretnine i oprema Grupe iznosili su 170 milijuna EUR (2023.: 161 milijuna EUR), a 26 milijuna EUR (2023.: 26 milijuna EUR) je imovina dana u operativni najam od čega se ukupan iznos od 26 milijuna EUR (2023.: 25 milijuna EUR) odnosi na pokretne,.

Na dan 31. prosinca 2024. nekretnine i oprema Banke iznosili su 129 milijuna EUR (2023.: 113 milijuna EUR), 1 milijuna EUR (2023.: 2 milijuna EUR) se odnosi na zemljišta i zgrade dane u operativni najam.

Detalji povezani s pravom korištenja imovine kapitalizirane u izvještaju o financijskom položaju, a koje proizlazi iz najmova kod kojih je Grupa najmoprimac, nalaze se u bilješci 42 Operativni najmovi – Grupa kao najmoprimac.

### **38. Nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine (nastavak)**

#### **Fer vrijednost nefinancijske imovine**

Na dan 31. prosinca 2024. fer vrijednost ulaganja u nekretnine s knjigovodstvenom vrijednosti od 2 milijuna EUR za Grupu i 1 milijun za Banku (2023.: 2 milijun EUR za Grupu i nula za Banku) iznosi 2 milijuna EUR za Grupu (2023.: 2 milijuna EUR za Grupu i nula za Banku) i klasificira se u Razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Za nefinancijsku imovinu Grupe procjene vrijednosti se vrše koristeći usporednu i investicijsku metodu. Procjene se vrše na temelju usporedbe i analize odgovarajućih usporedivih ulaganja i transakcija na tržištu nekretnina, skupa s dokazom potražnje u blizini odgovarajuće nekretnine. Obilježja takvih sličnih transakcija se primjenjuju na imovinu, uzimajući u obzir veličinu, lokaciju, uvjete, ugovorne uvjete i ostale značajne faktore. Takve mjere su prikazane u Razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

### 39. Nematerijalna imovina

Goodwill proizlazi iz poslovnih kombinacija kojima se stječe ovisno društvo. Naknadno, goodwill se vrednuje po trošku utvrđenom na datum stjecanja, umanjenom za akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje. Za više detalja o mjerenju goodwilla na datum stjecanja pogledajte bilješku 47 Ulaganja u ovisna društva.

Osim goodwilla, nematerijalna imovina Grupe uključuje računalni softver, liste klijenata i drugu nematerijalnu imovinu. Nematerijalna imovina se priznaje samo ako se trošak nabave može pouzdano utvrditi i ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini pritijecati Grupi.

Nematerijalna imovina stečena odvojeno, početno se mjeri po trošku nabave. Troškovi interno proizvedenog softvera kapitaliziraju se ako Grupa može pokazati tehničku izvedivost i namjeru završetka softvera, mogućnost korištenja, vjerojatnost ostvarivanja budućih ekonomskih koristi, dostupnost resursa i mogućnost pouzdanog mjerenja troškova. Nakon početnog priznavanja nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Trošak nematerijalne imovine stečene u poslovnom spajanju je njezina fer vrijednost na datum stjecanja. U Grupi, to su liste klijenata i one se kapitaliziraju pri stjecanju ako se mogu pouzdano mjeriti.

Nematerijalna imovina s određenim korisnim vijekom uporabe amortizira se primjenom linearne metode tijekom korisnog vijeka uporabe. Razdoblje amortizacije i primijenjene metode pregledavaju se najmanje na kraju financijske godine i usklađuju ukoliko je potrebno. Trošak amortizacije nematerijalne imovine prikazan je u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Amortizacija'.

Procijenjeni korisni vijek trajanja je kako slijedi:

	Životni vijek u godinama	
	2023.	2024.
Softver	4	4
Temeljni informatički sustav Banke	6	6
Ostala nematerijalna imovina	10-15	10-15

#### Umanjenje nematerijalne imovine uključujući goodwill

Goodwill koji nastaje stjecanjem ovisnog društva početno se priznaje po trošku utvrđenom primjenom metode stjecanja, umanjenom za naknadno akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Kod CGU kod koje je utvrđen goodwill, test umanjenja provodi se godišnje, u studenom ili tokom godine ako se pojave indicije o mogućem umanjenju.

### 39. Nematerijalna imovina (nastavak)

Kod jedinica koje generiraju novac u Grupi, nadoknadivi iznos za utvrđivanje potencijalnog umanjenja vrijednosti je obično se temeljni na uspotrebljivoj vrijednosti koja je sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova za koje se očekuje da će biti izvedeni iz jedinica koje generiraju novac. Izračun počinje sa procjenom budućih zarada raspodjeljivih dioničarima. U skladu sa navedenim koriste se financijski planovi jedinice koja generira novac odobreni od Uprave uzimajući u obzir ispunjenje regulatornih kapitalnih zahtjeva. Period planiranja je pet godina. Nakon procjene budućih zarada raspodjeljivih dioničarima buduće zarade diskontiraju se na sadašnju vrijednost. Zarade nakon pete godine izračunavaju se na temelju zarada posljednje godine planiranja na koju se primjenjuje dugoročna stopa rasta, koja se naslanja na makroekonomske parametre za svaku jedinicu koja generira novac. Procijenjene buduće zarade nakon inicijalnog perioda planiranja odražavaju se kroz terminalnu vrijednost.

Diskontne stope odražavaju rizik specifičan za jedinicu koja generira novac i utvrđene su u skladu s Modelom procjene kapitala (CAPM). U CAPM modelu diskontna stopa uključuje nerizičnu kamatnu stopu, tržišnu premiju za rizik koja se množi sa beta faktorom (sistematični tržišni rizik) te rizikom zemlje. Vrijednosti uzete pri utvrđivanju diskontne stope su utvrđene iz eksternih izvora informacija.

Ukoliko je nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac manji od njene knjigovodstvene vrijednosti, razlika se priznaje kao gubitak od umanjenja vrijednosti i prikazuje u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Ostali operativni rezultat'.

#### Troškovi stjecanja

GRUPA					
Troškovi stjecanja i proizvodni troškovi					
u milijunima EUR	Goodwill	Lista klijenata	Stečeni softver	Ostalo (licence, patenti, itd.)	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>81</b>	<b>24</b>	<b>51</b>	<b>41</b>	<b>197</b>
Povećanja (+)	-	-	5	2	7
Prodaja i rashod (-)	-	-	(2)	(2)	(4)
Prodaja grupe	-	-	-	1	1
Reklasifikacija	-	-	-	(13)	(13)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>81</b>	<b>24</b>	<b>54</b>	<b>29</b>	<b>188</b>
Povećanja (+)	-	-	5	1	6
Prodaja i rashod (-)	(41)	(24)	(2)	(3)	(70)
Reklasifikacija	-	-	1	(1)	-
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	(1)	(11)	(12)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>15</b>	<b>112</b>

#### Ispravak vrijednosti

GRUPA					
Ispravak vrijednosti					
u milijunima EUR	Goodwill	Lista klijenata	Stečeni softver	Ostalo (licence, patenti, itd.)	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>(81)</b>	<b>(24)</b>	<b>(35)</b>	<b>(34)</b>	<b>(174)</b>
Amortizacija (-)	-	-	(6)	(2)	(8)
Prodaja i rashod (+)	-	-	2	1	3
Reklasifikacija	-	-	-	11	11
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>(81)</b>	<b>(24)</b>	<b>(39)</b>	<b>(24)</b>	<b>(168)</b>
Amortizacija (-)	-	-	(5)	(3)	(8)
Prodaja i rashod (+)	41	24	1	2	68
Reklasifikacija	-	-	(1)	1	-
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	1	12	13
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>(40)</b>	<b>-</b>	<b>(43)</b>	<b>(12)</b>	<b>(95)</b>

### 39. Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Knjigovodstvene vrijednosti

					GRUPA
u milijunima EUR	Goodwill	Lista klijenata	Stečeni softver	Ostalo (licence, patenti, itd.)	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	15	5	20
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	-	-	14	3	17

Goodwill i lista klijenata se u cijelosti odnose na Erste Card Club d.o.o.

#### Troškovi stjecanja

						BANKA
Troškovi stjecanja i proizvodni troškovi						
u milijunima EUR	Goodwill	Lista klijenata	Stečeni softver	Ostalo (licence, patenti, itd.)	Ukupno	
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	-	-	40	16	56	
Povećanja (+)	-	-	4	1	5	
Prodaja i rashod (-)	-	-	(2)	(1)	(3)	
Reklasifikacija	-	-	-	(11)	(11)	
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	42	5	47	
Povećanja (+)	-	-	5	-	5	
Efekt poslovnog spajanja	-	-	-	10	10	
Reklasifikacija	-	-	1	(1)	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	-	-	48	14	62	

#### Ispravak vrijednosti

						BANKA
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
u milijunima EUR	Goodwill	Lista klijenata	Stečeni softver	Ostalo (licence, patenti, itd.)	Ukupno	
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	-	-	(29)	(12)	(41)	
Amortizacija (-)	-	-	(4)	(1)	(5)	
Prodaja i rashod (+)	-	-	2	1	3	
Reklasifikacija	-	-	-	8	8	
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	(31)	(4)	(35)	
Amortizacija (-)	-	-	(5)	(1)	(6)	
Efekt poslovnog spajanja	-	-	-	(8)	(8)	
Reklasifikacija	-	-	(1)	1	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	-	-	(37)	(12)	(49)	

#### Knjigovodstvene vrijednosti

					BANKA
u milijunima EUR	Goodwill	Lista klijenata	Stečeni softver	Ostalo (licence, patenti, itd.)	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	-	-	11	1	12
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	-	-	11	2	13

Nabavljeni softver odnosi se na temeljni bankarski sustav.



#### 40. Ostala imovina

##### Zalihe

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja za koju je namjera Grupe prodaja kroz redovno poslovanje raspoređena je u ostalu imovinu i mjeri se prema zahtjevima MRS-a 2 'Zalihe'. Takva imovina se početno priznaje po trošku stjecanja koji je jednak fer vrijednosti te imovine utvrđenoj prilikom preuzimanja. Naknadno mjerenje provodi se po trošku stjecanja ili neto prodajnoj vrijednosti (očekivana prodajna cijena umanjena za troškove prodaje), ovisno o tome što je niže.

Dobici ili gubici nastali prodajom imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka a prikazani su pod pozicijom 'Ostali operativni rezultat' u računu dobiti i gubitka, zajedno s troškovima prodaje i ostalim troškovima koji su nastali u prodaji sredstava.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Uplaćeni predujmovi i prihod budućeg razdoblja	5	5	2	5
Zalihe	23	18	19	15
Vrijednosno usklađenje zaliha	(11)	(10)	(7)	(7)
Ostala imovina	13	16	4	7
<b>Ostala imovina</b>	<b>30</b>	<b>29</b>	<b>18</b>	<b>20</b>

U retku Zalihe Grupa prikazuje kolaterale preuzete u zamjenu za nenaplativa potraživanja koje Grupa ima namjeru prodati u narednim godinama.

##### Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja kada Grupa nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

## Najmovi

Najam je ugovor, odnosno dio ugovora, koji prenosi pravo na korištenje imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu.

### 41. Grupa kao najmodavac

Ugovor o najmu se klasificira kao financijski najam ako se njime prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom nad imovinom koja je predmet najma. Grupa kao davatelj najma priznaje, u izvještaju o financijskom položaju, potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam (sadašnja vrijednost budućih plaćanja najma uključujući negarantirani ostatak vrijednosti). Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje u računu dobiti i gubitka kroz razdoblje najma primjenom metode efektivne kamatne stope te se prikazuje pod pozicijom 'Ostali slični prihodi' unutar pozicije 'Neto kamatni prihod'.

Ugovor o najmu se klasificira kao operativni najam ako se njime zadržavaju gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom nad imovinom koja je predmet najma. Grupa, imovinu koja je predmet operativnog najma, prikazuje u izvještaju o financijskom položaju u skladu sa prirodom predmetne imovine, pod pozicijom 'Nekretnine i oprema' ili 'Ulaganja u nekretnine'. Pri naknadnom mjerenju, Grupa za predmetnu imovinu primjenjuje politiku amortizacije koja je u skladu s uobičajenom politikom amortizacije za sličnu imovinu te zahtjeve MRS-a 36 za umanjenje vrijednosti imovine. Prihod od najma imovine dane u operativni najam priznaje se u račun dobiti i gubitka po linearnoj osnovi tijekom razdoblja trajanja najma. Taj prihod prikazuje se u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma'.

### Financijski najmovi

Grupa iznajmljuje pokretne druge klijentima na temelju ugovora o financijskom najmu. Za potraživanja financijskog najma uključenih u ovu stavku, usklađenje bruto ulaganja u najmove prema sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma je kako slijedi:

u milijunima EUR	GRUPA	
	2023.	2024.
Plaćanja najma	545	642
<b>Bruto ulaganja</b>	<b>545</b>	<b>642</b>
Nerealizirani financijski prihodi	(58)	(70)
<b>Neto ulaganja</b>	<b>487</b>	<b>572</b>
<b>Sadašnja vrijednost plaćanja najma</b>	<b>487</b>	<b>572</b>

Analiza dospijeca najмова prema preostaloj ročnosti u skladu s MSFI-jem 16.

u milijunima EUR	GRUPA			
	2023.		2024.	
	Bruto ulaganja	Sadašnja vrijednost plaćanja najma	Bruto ulaganja	Sadašnja vrijednost plaćanja najma
< 1 godine	168	147	199	173
1-2 godine	125	115	145	134
2-3 godine	99	90	113	101
3-4 godine	72	63	88	77
4-5 godina	49	42	57	48
> 5 godina	32	30	40	39
<b>Ukupno</b>	<b>545</b>	<b>487</b>	<b>642</b>	<b>572</b>

Tijekom 2024. godine Grupa je priznala prihode od kamata od financijskog najma u iznosu od 32 milijuna EUR (2023.: 23 milijuna EUR).

#### 41. Grupa kao najmodavac (nastavak)

##### Potraživanja s osnove financijskog najma

Analiza bruto knjigovodstvene vrijednosti pripadajućih ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke potraživanja s osnove financijskog najma Grupe prema skupinama umanjena vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. prikazana je u tablici ispod:

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Kreditni gubitak					GRUPA Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
	<b>2024.</b>										
Opće države	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-	5
Ostala financijska društva	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Nefinancijske institucije	348	68	4	-	420	(1)	(1)	(1)	-	(3)	417
Kućanstva	127	15	2	-	144	-	-	-	-	-	144
<b>Ukupno</b>	<b>482</b>	<b>83</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>571</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>568</b>

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost					Kreditni gubitak					GRUPA Knjigovodstvena vrijednost
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	
	<b>2023.</b>										
Opće države	6	-	-	-	6	-	-	-	-	-	6
Ostala financijska društva	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Nefinancijske institucije	302	59	5	-	366	(1)	(1)	(2)	-	(4)	362
Kućanstva	100	12	2	-	114	-	-	-	-	-	114
<b>Ukupno</b>	<b>409</b>	<b>71</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>487</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>483</b>

Za informacije o kretanju ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke pogledajte bilješku 31 Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke, dio 'Potraživanja s osnove financijskog najma': tablica 'Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke – potraživanja s osnove financijskog najma'.

U procesu procjene kreditnog rizika Društvo primjenjuje razborite metode i modele procjene istoga. Za ocjenjivanje dijela primatelja leasinga Društvo koristi interno razvijeni sustav u obliku kartice bodovanja kao i interni sustav Grupe. Interni sustav ocjenjivanja za fizičke osobe i obrtnike u sustavu jednostrukog knjigovodstva se sastoji od četiri ocjene za klijente koji nisu u defaultu i jedne ocjene za klijente u defaultu. Za ostale klijente koristi se sustav ocjenjivanja grupe koji ima trinaest ocjena za klijente koji nisu u defaultu te jednu ocjenu za one u defaultu.

Tako dobivene ocjene Društvo je, interno radi jednostavnijeg prikaza izloženosti kreditnom riziku, podijelilo na četiri stupnja rizičnosti i to na nizak rizik gdje se iskazuje velika mogućnost naplate, umjeren rizik gdje je dužnikova financijska situacija stabilna ali može doći do ograničenog negativnog utjecaja nepoželjne ekonomske situacije, umjeren visok rizik gdje je dužnik osjetljiv na negativne financijske i ekonomske utjecaje te ga je potrebno pratiti i osigurati primjerenu kolateraliziranost te visok rizik gdje je nastupio neki od događaja defaulta.

#### 41. Grupa kao najmodavac (nastavak)

##### Operativni najmovi

Pod operativnim najmovima, Grupa i Banka ulaze u komercijalne najmove prostora, vozila i opreme.

##### Analiza dospijeca plaćanja najмова iz operativnih najмова u skladu s MSFI-jem 16

u milijunima EUR	2023.	GRUPA 2024.	2023.	BANKA 2024.
< 1 godine	7	5	1	1
1-2 godine	5	4	-	1
2-3 godine	3	2	-	-
3-4 godine	2	2	-	-
4-5 godina	1	1	-	-
> 5 godina	1	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>19</b>	<b>14</b>	<b>1</b>	<b>2</b>

Informacije o prihodu od najma nalaze se u Bilješci 7 Prihod od najamnina iz ulaganja u nekretnine i ostalih operativnih najмова.

#### 42. Grupa kao najmoprimac

Prema zahtjevima MSFI-ja 16, Grupa kao korisnik najma priznaje u izvještaju o financijskom položaju, imovinu odnosno pravo korištenja imovine koja je predmet najma te obvezu za najam koja predstavlja plaćanja s osnove najma koje je obavezan izvršiti davatelju najma. Izuzetak su kratkoročni najmovi (kraći od 12 mjeseci) i najmovi male vrijednosti.

Pravo korištenja imovine se amortizira do kraja korisnog vijeka uporabe imovine koja je predmet Pravo korištenja imovine prikazuje se u izvještaju o financijskom položaju unutar pozicije 'Nekretnine i oprema' dok se trošak amortizacije prikazuje pod pozicijom 'Amortizacija' u računu dobiti i gubitka.

Pravo korištenja imovine podliježe zahtjevima za umanjenje vrijednosti MRS-a 36.

Obveza po najmu početno se priznaje prema sadašnjoj vrijednosti svih budućih plaćanja koja su vezana uz najam a nisu plaćena na datum početka najma. Plaćanja po osnovi najma uključuju i cijenu izvršenja mogućnosti kupnje, a plaćanja najma u neobvezujućem razdoblju produljenja razmatraju se ako je rizvjesno da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma. Varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u obvezu za najam priznaju se kao trošak u dobit ili gubitak razdoblja u kojem je nastao događaj (ili uvjet) koji pokreće ta plaćanja. Za najmove pokretnina Grupe (kao najmoprimca) inkrementalna stopa zaduživanja sastoji se od bazne stope (Euribor), usklađene sukladno rejtingu, iznosu posuđenih sredstava, trajanju najma i uključenim kolateralima. Utvrđivanje inkrementalne stope zaduživanja za nekretnine zasniva se na dvije komponente: tržišnoj stopi i stopi pojedine nekretnine. Tržišna stopa se temelji na postojećim bančnim podacima o financiranju te odražava valutu, razdoblje najma i kreditnu sposobnost primatelja najma. Stopa pojedine nekretnine predstavlja usklađenje tržišne stope na temelju kvalitete pojedine nekretnine.

Obveza za najam se u izvještaju o financijskom položaju prikazuje unutar pozicije 'Obveze po najmovima'.

Trošak kamate smanjuje se kroz razdoblje najma sukladno otplati a prikazuje se u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Ostali slični troškovi' unutar pozicije 'Neto kamatni prihod'.

Grupa prvenstveno iznajmljuje nekretnine poput zgrada i zemljišta za potrebe poslovnica i parkirnih mjesta. Uz to, pokretnine poput IT opreme iznajmljuju se za poslovne svrhe.

## 42. Grupa kao najmoprimac (nastavak)

Imovina s pravom uporabe

Prava korištenja imovine	GRUPA			BANKA		
	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	Nekretnine i oprema	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina	Nekretnine i oprema
<b>u milijunima EUR</b>						
<b>2023.</b>						
Knjigovodstvena vrijednost	13	1	14	12	3	15
Povećanja (+)	5	-	5	4	2	6
Amortizacija (-)	(3)	-	(3)	(3)	-	(3)
<b>2024.</b>						
Knjigovodstvena vrijednost	13	1	14	12	3	15
Povećanja (+)	4	-	4	3	1	4
Amortizacija (-)	(2)	-	(2)	(2)	-	(2)

### Analiza dospjeća obveza po najmovima po osnovi nediskontiranih novčanih tokova

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
< 1 godine	3	3	3	3
1-5 godina	7	7	8	8
> 5 godina	6	7	7	7
<b>Ukupno</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

Tijekom 2024. godine troškovi kamata na obveze po osnovi najma priznati su u iznosu od 1 milijun eura za Banku.

U 2024. godini troškovi koji se odnose na kratkoročne najmove iznosili su 56 tisuća EUR za Grupu i 60 tisuća EUR za Banku (2023.: 88 tisuća EUR za Grupu i za Banku), za koje vrijedi izuzeće od primjene MSFI-ja 16. Nadalje, troškovi najmove malih vrijednosti iznosili su 2 milijuna EUR za Grupu i 1 milijuna EUR za Banku, za koje vrijedi izuzeće od primjene MSFI-ja 16 (2023.: 2 milijuna EUR za Grupu i 1 milijun EUR za Banku).

Ukupni novčani odljev za najmove u 2023. iznosio je 3 milijuna EUR za Grupu i 5 milijuna EUR za Banku (2023.: 3 milijuna EUR za Grupu i 5 milijuna EUR za Banku).

Nije bilo obveza za buduće novčane odljeve koji se ne odražavaju u mjerenju obveza po najmu za Grupu i za Banku (2023. nula za Grupu i Banku). Grupa nije imala ograničenja ili obveze koje proizlaze iz najmove ili transakcije prodaje s povratnim najmom na 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023.

## Razgraničenja, rezerviranja, potencijalne obveze, pravni postupci

### 43. Ostale obveze

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Obveze u obračunu po danim kreditima	9	39	3	28
Obveze s osnove plaća i bonusa	34	37	28	33
Odgodeni prihodi i obračunati troškovi naknada	14	11	3	8
Obveze prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	4	4	4	4
Ostale obveze	47	50	39	42
<b>Ostale obveze</b>	<b>108</b>	<b>141</b>	<b>77</b>	<b>115</b>

Odgodeni prihodi na dan 31. prosinca 2024. uključuju 'ugovorne obveze' u skladu s MSFI-jem 15 u iznosu od 6 milijuna EUR za Grupu i 6 milijun EUR za Banku (2023.: 6 milijuna EUR za Grupu i 1 milijun EUR za Banku).

Prihod priznat u izvještajnoj 2024. godini koji je uključen u stanje ugovornih obveza na početku razdoblja iznosi nula za Grupu i Banku (2023.: 3 milijuna EUR za Grupu i nula za Banku).

Redak 'Ostale obveze' uglavnom sadrži nepodmirene obveze kao i ostale obveze prema zaposlenima.

### 44. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju kada Grupa ima sadašnju obvezu koja je rezultat prošlih događaja, vjerojatno je da će podmirenje te obveze zahtijevati odljev resursa i iznos obveze može se utvrditi pouzdanom procjenom.

Rezerviranja za obveze održavaju se na razini za koju Uprava smatra da je dovoljna za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje adekvatnost rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavaka, nedavnih iskustava gubitka, trenutne ekonomske situacije, karakteristika rizika pojedinih kategorija transakcija i ostalih primjerenih faktora na datum izvještaja o financijskom položaju.

U izvještaju o financijskom položaju rezerviranja su prikazana pod pozicijom 'Rezerviranja'. Ona uključuju rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za preuzete potencijalne obveze (posebno obveze po ugovorima o financijskom jamstvu i obveze na temelju kredita) kao i rezerviranja za sudske sporove. Troškovi ili prihodi koji se odnose na rezerviranja za obveze po ugovorima o financijskom jamstvu i obveze na temelju kredita a koja priznaju sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 prikazuju se pod pozicijom 'Neto gubitak od umanjenja vrijednosti s osnove financijskih instrumenata'. Troškovi ili prihodi koji se odnose na ostala rezerviranja se prikazuju pod pozicijom 'Ostali operativni rezultat' u računu dobiti i gubitka.

#### Značajne računovodstvene prosudbe, pretpostavke i procjene

Priznavanje rezerviranja zahtijeva prosudbu o tome ima li Grupa sadašnju obvezu kao rezultat prošlih događaja i je li vjerojatno da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi. Nadalje, potrebne su procjene u pogledu iznosa i vremenskog rasporeda budućih novčanih tokova prilikom određivanja iznosa rezerviranja te se, sukladno navedenom, procjene rade na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, iznos rezerviranja utvrđuje se temeljem diskontiranja na sadašnju vrijednost. Detalji o rezerviranjima za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku opisani su u bilješci 28 Izloženost kreditnom riziku i 31 Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke.

Razlikujemo sljedeće kategorije rezervacija:

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Rezerviranja za primanja zaposlenih	2	2	1	2
Sudski sporovi u tijeku	56	62	55	61
Rezervacije za preuzete obveze i jamstva	17	23	15	22
Umanjenje vrijednosti po kreditnim gubicima za preuzete kreditne obveze i financijska jamstva u fazi 1	7	10	5	9
Umanjenje vrijednosti po kreditnim gubicima za preuzete kreditne obveze i financijska jamstva u fazi 2	6	9	6	9
Umanjenje vrijednosti po kreditnim gubicima za preuzete kreditne obveze i financijska jamstva - status neispunjenja obveza	4	4	4	4
<b>Rezerviranja</b>	<b>75</b>	<b>87</b>	<b>71</b>	<b>85</b>

#### 44. Rezerviranja (nastavak)

##### Dugoročna primanja zaposlenih

Dugoročna primanja zaposlenih jesu primanja koja ne dopijevaju u cijelosti unutar 12 mjeseci od kraja razdoblja u kojem su zaposleni pružali s tim povezane usluge.

Obveze po osnovi primanja nakon prestanka zaposlenja i jubilarnih nagrada iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze na datum izvještaja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Aktuarske pretpostavke se iznose na svaki datum izvještaja o financijskom položaju.

Aktuarski dobici i gubici nastali ponovnim mjerenjem obveza za definiranja primanja koji se odnose na otpremnine priznaju se unutar izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju kada su nastali te se oni ne mogu reklasificirati u dobit ili gubitak u narednim razdobljima.

Aktuarski dobici ili gubici za rezerviranja za jubilarne nagrade priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali te se u računu dobiti i gubitka prikazuju pod pozicijom 'Troškovi zaposlenih'.

GRUPA			
u milijunima EUR	Obveze po osnovi primanja nakon prestanka radnog odnosa	Jubilarnе nagrade	Ukupno
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2022.	1	1	2
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2023.	1	1	2
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2024.	1	1	2

BANKA			
u milijunima EUR	Obveze po osnovi primanja nakon prestanka radnog odnosa	Jubilarnе nagrade	Ukupno
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2022.	-	1	1
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2023.	-	1	1
Trošak usluga	1	-	1
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2024.	1	1	2

#### 44. Rezerviranja (nastavak)

##### Aktuarske pretpostavke

Trošak definiranih primanja određuje se aktuarskim vrednovanjem. Aktuarsko vrednovanje uključuje pretpostavke o kamatnim stopama, budućim povećanjima mirovina, budućem povećanju plaća i stopama smrtnosti. Aktuarski izračun otpremnina i jubilarnih nagrada temelji se na sljedećim pretpostavkama:

u %	2023.	2024.
Kamatni	3,69	3,25
Očekivano povećanje otpremnina	7,55	7,66

Očekivana dob za odlazak u mirovinu za svakog se zaposlenika računa individualno na temelju trenutne starosti i prosječne starosti odlaska u mirovinu, koja je za muškarce 61, a za žene 60.

Obveze su izračunate u skladu s tablicama smrtnosti pod nazivom Tablice smrtnosti za Republiku Hrvatsku 2010.-2012. objavljenih od strane Državnog zavoda za statistiku.

##### Analiza osjetljivosti za ključne pretpostavke

Sljedeća tablica prikazuje razumno moguće promjene pojedinih parametara i njihov utjecaj na obveze po primanjima poslije prestanka zaposlenja za 2024. godinu.

u milijunima EUR	Obveze po osnovi primanja nakon prestanka radnog odnosa	Jubilarnе nagrade	Ukupno
Promjena diskontne stope + 1,0 %	1	1	2
Promjena diskontne stope - 1,0 %	1	1	2

##### Trajanje

Sljedeća tablica prikazuje ponderirano prosječno trajanje definiranih obveza po primanjima zaposlenih u odnosu na 2024. godinu:

u godinama	Obveze po osnovi primanja nakon prestanka radnog odnosa	Jubilarnе nagrade	Ukupno
Trajanje	14,88	10,12	12,50

##### Obveze po kreditima i dane financijske garancije u okviru MSFI 9

U redovnom poslovanju Grupa daje garancije, koje se sastoje od različitih vrsta akreditiva i garancija. Financijska garancija predstavlja ugovor koji zahtijeva izvršenje određenih plaćanja korisniku garancije zbog gubitka koji je on ostvario iz razloga što dužnik za kojeg je takva garancija izdana nije pravovremeno izvršio plaćanje u skladu s izvornim ili izmijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta. Izvedbene garancije su ugovori kojima se osigurava naknada ako drugi poslovni subjekt ne izvrši ugovornu obvezu. Izdani ugovori izvedbenih garancija primarno prenose kreditni rizik.

Grupa kao jamac priznaje financijska jamstva čim postane ugovorna strana. Garancije se početno priznaju po njihovoj fer vrijednosti, što se obično dokazuje iznosom primljenih naknada. Primljene naknade po izdanim financijskim jamstvima priznaju se kvartalno kao prihod od naknade, tijekom vijeka trajanja instrumenta, te prikazuju u računu dobiti i gubitka pod pozicijom 'Neto prihod od naknada i provizija'.



#### 44. Rezerviranja (nastavak)

Grupa ima ugovorno pravo vratiti svom kupcu povrat iznosa plaćen za podmirenje jamstva. Takvi iznosi će se priznati kao financijska imovina nakon prijenosa naknade za gubitak korisniku jamstva.

Pri početnom priznavanju tih instrumenata, priznaju se rezerviranja za očekivane kreditne gubitke prema modelu očekivanog gubitka i prikazuju pod pozicijom 'Rezerviranja' u Izvještaju o financijskom položaju.

Obveze po kreditu su čvrste obveze plasiranja kredita prema unaprijed određenim uvjetima. Obveze po kreditima općenito se ne priznaju u bilanci prije povlačenja. Ako je vjerojatno da će Banka ući u kreditni odnos, ova primljena naknada se smatra naknadom za sudjelovanje u procesu stjecanja financijskog instrumenta, te se zajedno sa povezanim transakcijskim troškovima vremenski razgraničava i priznaje kao usklada efektivne kamatne stope. Obveze po kreditima rezultiraju priznavanjem rezerviranja na temelju modela očekivanog kreditnog gubitka.

Informacije o kretanju umanjenja vrijednosti za financijske garancije i obveze po kreditima prikazane su u Bilješci 31 Kretanje ispravaka vrijednosti po kreditnim gubicima, dio 'Obveze po kreditima i financijske garancije': tablica 'Kretanje umanjenja vrijednosti – obveze po kreditima i financijske garancije'.

#### Ostala rezerviranja u skladu s MRS 37

Sljedeća tablica prikazuje informaciju o kretanju ostalih rezerviranja sukladno MRS 37

						GRUPA
u milijunima EUR	2023.	Povećanje	Korištenje	Smanjenje	Tečajne razlike	2024.
Sudski sporovi u tijeku	56	14	(6)	(2)	-	62
<b>Ukupno</b>	<b>56</b>	<b>14</b>	<b>(6)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>62</b>

						BANKA
u milijunima EUR	2023.	Povećanje	Korištenje	Smanjenje	Tečajne razlike	2024.
Sudski sporovi u tijeku	55	14	(6)	(2)	-	61
<b>Ukupno</b>	<b>55</b>	<b>14</b>	<b>(6)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>61</b>

						GRUPA
u milijunima EUR	2022.	Povećanje	Korištenje	Smanjenje	Tečajne razlike	2023.
Sudski sporovi u tijeku	53	17	(12)	(2)	-	56
<b>Ukupno</b>	<b>53</b>	<b>17</b>	<b>(12)</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>56</b>

						BANKA
u milijunima EUR	2022.	Povećanje	Korištenje	Smanjenje	Tečajne razlike	2023.
Sudski sporovi u tijeku	43	16	(3)	(1)	-	55
<b>Ukupno</b>	<b>43</b>	<b>16</b>	<b>(3)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>55</b>

#### 44. Rezerviranja (nastavak)

Vrhovni sud Republike Hrvatske je 2015. godine, u postupku pokrenutom od strane udruge za zaštitu potrošača protiv nekoliko banaka u RH uključujući i Erste banku (u daljnjem tekstu: Kolektivni spor), potvrdio valjanost valutne klauzule u švicarskim francima u potrošačkim ugovorima o kreditu, dok su ugovorne odredbe koje dopuštaju jednostranu promjenu kamatnih stopa u potrošačkim kreditima denominiranim u švicarskim francima, koje su većina tuženih banaka ugovarale od 2004 do 2008. godine, utvrđene nepoštenima i ništetnima. 2016. godine Ustavni sud Republike Hrvatske ukinuo je dio odluke Vrhovnog suda koji se odnosi na valjanost valutne klauzule. Krajem 2017. godine Vrhovni sud RH je ukinuo drugostupanjsku presudu i vratio predmet na ponovno suđenje drugostupanjskom sudu u odnosu na pitanje valjanosti valutne klauzule in CHF. U lipnju 2018. godine nakon ponovljenog suđenja pred drugostupanjskim sudom donesena je presuda kojom je potvrđena prvostupanjska presuda. Naime, sud je presudio da su povrijeđeni kolektivni interesi potrošača na način da su tužene banke u ugovorima o kreditu ugovarale nepoštenu odredbu kojom je valuta obveze bila vezana uz tečaj švicarskog franka.

Za vrijeme trajanja Kolektivnog spora tijekom 2015. godine Erste banci je naloženo da korisnicima kredita, koji su inicijalno sklopljeni uz valutnu klauzulu u švicarskim francima, ponudi konverziju kredita u kredit vezan uz valutu euro, sa retroaktivnim učinkom. Dio tih kredita denominiranih u švicarskim francima zaključenih između 2004. do 2008. predmetom su pojedinačnih sudskih postupaka koje su pokrenuli klijenti koji smatraju da bi bili ovlašteni potraživati restituciju po osnovi djelomične ništetnosti ugovora o kreditu, čak i unatoč provedenoj konverziji. Konačno pravno stajalište u vezi navedenog pravnog pitanja je trenutno na razmatranju na razini Vrhovnog suda Republike Hrvatske. Zbog neizvjesnosti povezanih sa konačnim ishodom pokrenutih sudskih postupaka i neujednačene sudske prakse u vezi prava na restituciju po osnovi konvertiranih kredita Erste Banka je posljedično uskladila visinu rezervacija koje izdvaja za slučaj gubitka gore opisanih sudskih postupaka.

Daljnje informacije o značajnim sporovima nije moguće pružiti, slijedeći pravilo iz MRS 37.92 – sa svrhom zaštite položaja Banke u sudskim postupcima koji su u tijeku.

Grupa je slijedila smjernice MRS-a 37: Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina te su izdvojena rezerviranja za potencijalne očekivane gubitke.

#### 45. Potencijalne obveze

Kako bi izašli u susret potrebama klijenata, Banka sklapa različite vrste neopozivih i potencijalnih obveza. Iako ove obveze možda nisu priznate u izvještaju o financijskom položaju, uključuju kreditni rizik i dio su sveukupnog rizika Grupe i Banke (bilješka 27 Pregled i praćenje kreditnog rizika i bilješka 31 Kretanje ispravaka vrijednosti za kreditne gubitke).

Grupa je uključena u pravne sporove, od kojih je većina nastala tijekom redovnog bankarskog poslovanja. Ne očekuje se da će navedeni pravni postupci imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj ili profitabilnost Grupe.

Mogući financijski učinci pravnih postupaka nisu objavljeni, obzirom da se ni trajanje ni ishod ne mogu pouzdano procijeniti te kako bi se izbjegao utjecaj na ishode različitih postupaka.

## Instrumenti kapitala, kapital i rezerve

### 46. Ukupni kapital

#### Dionički kapital

Na dan 1. siječnja 2023. godine euro je postao službena valuta Republike Hrvatske. Izmjenama i dopunama Zakona o trgovačkim društvima („Zakon“), koje su stupile na snagu 1. siječnja 2023. godine, kao glavna obveza društava propisana je pretvorba temeljnog kapitala iz kuna u eure. Iznosi iz kuna preračunavaju se u skladu s odredbama Zakona o uvođenju eura kao službene valute (Narodne novine 57/22, 88/22) i zaokružuju se na najbliži cent. Uvrštena društva dužna su preračunati u eure sadašnji iznos svog temeljnog kapitala, nominalni iznos dionica i sve iznose izražene u Statutu u kunama na način da budu izraženi cijelim brojem. Sukladno tome, usklađenje temeljnog kapitala Banke provedeno je kroz kapitalne rezerve u iznosu od 12 milijuna EUR.

Na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 u potpunosti uplaćenih redovnih dionica. Nominalna vrijednost redovnih dionica iznosi 14 EUR (2022: 100 HRK). Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

#### Kapitalne rezerve i kapitalna dobit

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 11 milijuna EUR.

Kapitalna dobit na dan 31. prosinca 2024. i 2023. iznosila je 227 milijuna EUR.

#### Dividende

Dividendu za 2024. godinu moraju odobriti dioničari na godišnjoj Glavnoj skupštini koja se ne održava do datuma izdavanja konsolidiranih financijskih izvještaja.

Dioničarima je raspodijeljena dividenda za 2023. godinu u iznosu od 120.587.642,50 EUR, u iznosu od 7,10 EUR po dionici.

Uprava Banke će na godišnjoj Glavnoj skupštini 2025. godine predložiti dividendu za 2024. godinu u iznosu od 7,10 EUR po dionici. (2023: 7,10 EUR po dionici).

## Obuhvat konsolidacije

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i društava nad kojima Banka ima kontrolu (ovisna društva), zajedno sa udjelom Grupe u pridruženim društvima.

### Poslovna spajanja u 2024. godini

U 2024. godini, Erste Bank je pripojila ovisno društvo Erste Group IT HR d.o.o i poslovanje izdavanja kartica koje je izdvojeno iz Erste Card Club d.o.o.

Navedene transakcije su poslovna spajanja pod zajedničkom kontrolom. Poslovno spajanje koje uključuje društva ili poslovanje pod zajedničkom kontrolom je poslovna kombinacija u kojoj su navedena društva pod zajedničkom kontrolom od strane istog subjekta ili subjekata, prije ili nakon poslovnog spajanja, i ta kontrola nije prenosiva. Kako se MSFI 3 ne primjenjuje na poslovna spajanja društava pod zajedničkom kontrolom, računovodstvena politika Banke je da se takva transakcija obračunava po metodi prethodnika (eng. the predecessor method). Nema prijenosa naknade za ova pripajanja jer Erste banka drži 100% udjela u podružnicama

Prema metodi prethodnika imovina i obveze stečenog društva priznaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti ulaganja u ovisno društvo (priznate po metodi troška prije spajanja u odvojenim financijskim izvještajima društva preuzimatelja) i knjigovodstvene vrijednosti neto imovine stečenog društva je prikazana u kapitalu (zadržana dobit).

### Poslovno pripajanje Erste Group IT HR d.o.o.

U srpnju 2023. godine, Banka je stekla dodatnih 20% udjela društva Erste Group IT HR d.o.o od društva Erste Bank Internationale Beteiligungen GmbH što je transakcija unutar grupe.

Ovom transakcijom društvo Erste Group IT HR d.o.o postaje u 100% vlasničkom udjelu banke, te su pokrenute aktivnosti pripajanja.

Pripajanje Erste Group IT HR d.o.o. s ukupnom imovinom u vrijednosti od 4,3 milijuna eura realizirano je 2. siječnja 2024. godine.

U skladu s Odlukom Trgovačkog suda u Rijeci od 2. siječnja 2024. godine. Banka je pravni slijednik tvrtke.

u milijunima eura	2. siječnja 2024.
Novac i novčana sredstva	1
Nekretnine i oprema	1
Nematerijalna imovina	1
Ostala imovina	1
Depoziti	(1)
Ostale obveze	(1)
Eliminacija knjigovodstvene vrijednosti ulaganja u ovisno društvo	(1)
<b>Razlika priznata u Kapitalu, uključujući: Zadržana dobit</b>	<b>1</b>

### Poslovno pripajanje Erste Card Club d.o.o.

Erste Card Club d.o.o. ("ECC") posluje kroz dva glavna poslovna segmenta:

i. Poslovanje prihvata kartica - to je poslovanje uspostavljanja i održavanja odnosa i aranžmana s trgovcima kako bi se omogućila upotreba kartica za kupnju robe i usluga na prodajnim mjestima trgovaca i banke ili na bankomatima. Poslovanje prihvata kartica uključuje pružanje usluge plaćanja prihvata platnih transakcija i transakcija podizanja gotovine na bankomatima („Poslovanje prihvata”) i

ii. Izdavanje kartica i ostalo poslovanje - to je poslovanje izdavanja kartica korisnicima kartica i servisiranje korištenja takvih kartica, te pružanje drugih povezanih usluga korisnicima kartica. Izdavanje kartica i ostalo poslovanje uključuje pružanje sljedećih platnih usluga:

\_ izvršenje platnih transakcija gdje su sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platne usluge:

\_ izvršenje platnih transakcija putem platne kartice ili sličnog uređaja i izdavanje platnih instrumenata („Poslovanje izdavanja”).

## Obuhvat konsolidacije (nastavak)

Dana 1. listopada 2024. godine, segment poslovanja izdavanja kartica izdvojeno je iz ECC-a i preneseno na Banku. (transakcija se naziva podjela s preuzimanjem) U skladu s računovodstvenom politikom Banke, ova transakcija je evidentirana primjenom knjigovodstvenoj vrijednosti jer po svojoj prirodi pripada poslovnim kombinacijama pod zajedničkom kontrolom koje nisu obuhvaćene MSFI-jem 3. Izvještaj o financijskom položaju na datum podjele pripremljen je na temelju načela potvrđenih od strane vanjskog revizora.

Nakon provedene podjele u Trgovačkom sudskom registru, imovina, obveze i pravni odnosi izdvojenog poslovanog segmenta prenose se na Banku. Transakcija je imala utjecaj na knjigovodstvenu vrijednost ulaganja Banke u Erste Card Club d.o.o. Kao rezultat razdvajanja tih glavnih poslovnih segmenata, knjigovodstvena vrijednost ulaganja u ovisno društvo (koja je na dan 31. prosinca 2023. iznosila 65 milijuna EUR) podijeljena je na sljedeći način: poslovanje izdavanja kartica i ostalo poslovanje 4,4 milijuna EUR te poslovanje prihvata kartica 60,1 milijun EUR. Na dan 31. prosinca 2024. knjigovodstvena vrijednost ulaganja u Erste Card Club d.o.o. predstavlja samo poslovni segment prihvata kartica.

Kao rezultat poslovne kombinacije i pripajanja novog poslovnog segmenta, Banka je proširila raznolikost proizvoda koje nudi privatnim i poslovnim klijentima kao širok izbor Diners, Visa i MasterCard kartica s odgodom plaćanja i kreditnih kartica. Poslovni segment izdavanjem kartica osiguralo je povećanje broja klijenata i omogućilo postojećima više pogodnosti. Banka je postala jedina banka u Hrvatskoj s franšizom za izdavanje Diners Club International kartica. S Diners kreditnom karticom, ponuda Banke je obogaćena mogućnošću plaćanja na rate s najvećim brojem rata - do 36 rata bez kamata i naknada na kreditnoj kartici (uz već postojeći proizvod "Erste rate" na debitnoj kartici).

Učinci poslovnog spajanja priznati na datum spajanja:

u milijunima eura	1. listopada 2024.
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	34
Kredit i predujmovi klijentima	166
Nekretnine i oprema	4
Ulaganja u nekretnine	1
Porezna imovina	5
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	65
Ostale financijske obveze	(86)
Rezerviranja	(3)
Ostale obveze	(8)
Eliminacija knjigovodstvene vrijednosti ulaganja u ovisno društvo	(4)
<b>Razlika priznata u Kapitalu, uključujući: Zadržana dobit</b>	<b>174</b>

### 47. Ulaganja u ovisna društva

Ovisna društva su društva nad kojima Grupa ima kontrolu.

Sva društva nad kojima Grupa, izravno ili neizravno, ima kontrolu uključena su u konsolidirane financijske izvještaje na osnovi računovodstvene evidencije na datum 31. prosinca 2024. godine.

Rezultati ovisnih društava koja su stečena ili prodana tijekom godine uključuju se u konsolidirani račun dobiti i gubitka i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kada kontrola počinje do efektivnog datuma kada kontrola prestaje.

U nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva prikazuju se po trošku umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti.

Financijski izvještaji ovisnih društava sastavljaju se za isto izvještajno razdoblje kao i financijski izvještaji Banke, primjenom računovodstvenih politika usklađenih na razini Grupe.

Nekontrolirajući interesi predstavljaju udio u dobiti ili gubitku te kapitalu ovisnih društava kojem Banka nije izravni ni neizravni vlasnik. Nekontrolirajući interesi prikazuju se zasebno u računu dobiti i gubitka Grupe te unutar kapitala u izvještaju o financijskom položaju..

#### 47. Ulaganja u ovisna društva (nastavak)

Značajne računovodstvene prosudbe, pretpostavke i procjene

##### Kontrola

Procjena postojanja kontrole pod ovom definicijom može zahtijevati značajne računovodstvene prosudbe, pretpostavke i procjene, a osobito u nestandardnim situacijama kao što su:

- \_ moć proizlazi iz prava glasa i iz ugovornih odnosa (ili uglavnom iz potonjeg);
- \_ izloženost varijabilnih povrata od sudjelovanja subjekta u koji se ulaže koja proizlazi iz bilančnih investicija i vanbilančnih obveza ili garancija (ili uglavnom iz potonjeg); ili
- \_ varijabilni prinosi koji proizlaze iz identificiranih prihoda (npr. dividende, kamate, naknade) te iz ušteda troškova, ekonomije razmjera i/ili operativnih sinergija (ili uglavnom iz potonjeg).

Grupa je razmotrila lokalno zakonodavstvo i Zakon o osnivanju Društva i donijela zaključak da u skladu sa Zakonom o osnivanju Društva, Banka kontrolira Društvo. Prema Zakonu o osnivanju Društva, odluke na razini dioničara, koje zahtijevaju jednoglasno donošenje odluka, zaštitne su prirode. Odluke o relevantnim aktivnostima donose se natpolovičnom većinom članova Nadzornog odbora Društva, pri čemu Banka ima pravo imenovati većinu članova, te stoga kontrolira Društvo.

Nadalje, Banka ima mogućnost korištenja svoje moći kako bi utjecala na povrat ulaganja. Banka je osigurala okvire u kojima može adekvatno pratiti kretanje portfelja Društva kao i njegovo poslovanje u cjelini, uspostavljena je uska suradnja između prodajnih poslovnih linija kao i stalna koordinacija organizacijskih dijelova za upravljanje rizicima odnosno uvedeno je strateško upravljanje rizicima Društva kao i strateško upravljanje nad Društvom u svim njegovom relevantnim aspektima poslovanja.

Nakon stjecanja dodatnog udjela u društvu Erste Leasing d.o.o. (u nastavku teksta Društvo), tijekom 2014. godine, Banka ima 50% vlasništva u Društvu. Ostalih 50% je u vlasništvu Steiermarkische Bank und Sparkassen AG, Austria. Grupa konsolidira Društvo na temelju procjene kontrole nad njegovim relevantnim aktivnostima kako je definirano MSFI-jem 10 Konsolidirani financijski izvještaji.

##### Ulaganja u ovisna društva

Ovisna društva u milijunima EUR	Glavna djelatnost	Vlasništvo %		Udio Grupe u neto imovini		Trošak ulaganja minus umanjene vrijednosti	
		2023.	2024.	2023.	2024.	2023.	2024.
Erste Nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%	1	1	-	-
Erste Card Club d.o.o.	Financijsko posredovanje i usluge	100%	100%	189	10	65	60
Izbor Nekretnina d.o.o.	Upravljanje nekretninama i najam	100%	100%	1	1	-	-
Erste Bank AD, Podgorica	Kreditna institucija	100%	100%	126	145	13	13
Erste & Steiermarkische S-leasing d.o.o.	Leasing društvo	50%	50%	31	34	12	12
Erste Group IT HR d.o.o.	IT inženjering	100%		2	-	1	-
Izravna kontrola				350	191	91	85
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				<b>350</b>	<b>191</b>	<b>91</b>	<b>85</b>

Sljedeće ovisno društvo ima nematerijalni nekontrolirajući interes:

- \_ Erste & Steiermarkische S-leasing d.o.o. (50%)

Grupa nema značajnih ograničenja na svoju sposobnost pristupa ili korištenja svoje imovine i podmirenja svojih obveza, osim onih koje proizlaze iz nadzornog okvira unutar kojeg djeluju ovisna društva banke. Nadzorni okviri banke zahtijevaju da ovisna društva banke održavaju određenu razinu regulatornog kapitala i likvidne imovine, ograničavaju svoju izloženost prema ostalim dijelovima Grupe te budu u skladu s drugim omjerima.

#### 48. Ulaganja u pridružena društva

Udio Grupe u rezultatu pridruženih društava priznaje se u konsolidiranom računu dobiti i gubitka u retku Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela. Na ovoj poziciji prikazan je rezultat od ulaganja u pridružena društava na koja se primjenjuje metoda udjela (mjerena kao udio investitora u dobiti i gubitku pridruženih društava).

Međutim, gubitak od umanjenja vrijednosti i njegovo ukidanje te realizirani dobiti i gubici od ulaganja u pridružena društva koja se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje metodom udjela prikazuju se pod pozicijom 'Ostali operativni rezultat'.

#### Ulaganja u pridružena društva

Pridružena društva	Erste d.o.o.	
	Hrvatska	
Zemlja osnivanja društva	Hrvatska	
Mjesto poslovanja	Hrvatska	
Glavna djelatnost u milijunima EUR	Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	
	2023.	2024.
Vlasništvo %	45,86%	45,86%
MSFI klasifikacija	Pridruženo društvo	Pridruženo društvo
Izveštajna valuta	EUR	EUR
Primljena dividenda	1	1
Ključne financijske informacije ulagača za izvještajnu godinu (kao za izvještajni završetak godine)		
Financijska imovina	17	18
Ostala imovina	3	3
Ostale obveze	3	3
Prihod	11	12
Rashod	(8)	(9)
Trošak	5	5
Usklada neto imovine ulagača i knjigovodstvene vrijednosti vlasničkog ulaganja	4	5
Neto imovina koja pripada Grupi	9	10

## Ostale objave

### 49. Transakcije s povezanim stranama

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Transakcije s povezanim stranama obavljaju se na načelu nepristranih transakcija (arm's length). Stoga, primjenjive kamatne stope i ostali uvjeti (datumi dospijeća i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete.

Matično društvo (koje je ujedno matično društvo cijele grupe) je Erste Group Bank AG, Beč (EGB). Društvo sa značajnim utjecajem na Grupu je Steiermärkische Bank und Sparkassen AG.

Ključno rukovodstvo uključuje Upravu i Nadzorni odbor, dok pozicija „Ostalo“ uključuje uže članove obitelji ključnog rukovodstva.

Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

IMOVINA						GRUPA
u milijunima EUR	Kreditni, potraživanja i ostali depoziti po viđenju	Izvedenice 2023.	Ostalo	Kreditni, potraživanja i ostali depoziti po viđenju	Izvedenice 2024.	Ostalo
Ključno rukovodstvo	6	-	-	6	-	-
Matično društvo	27	20	-	92	15	-
Ostala društva EGB	1	-	-	1	-	-
<b>Ukupno imovina</b>	<b>34</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>99</b>	<b>15</b>	<b>-</b>

OBVEZE							GRUPA
u milijunima EUR	Depoziti	Izvedenice 2023.	Ostalo	Depoziti	Izvedenice 2024.	Ostalo	
Društvo sa značajnim utjecajem na Grupu	488	-	-	435	-	-	
Ključno rukovodstvo	6	-	-	5	-	-	
Matično društvo	126	2	-	234	4	-	
Ostala društva EGB	21	-	-	26	-	-	
Ostalo	1	-	-	-	-	-	
Pridružena društva	-	-	-	2	-	-	
<b>Ukupne obveze</b>	<b>642</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>702</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	

IMOVINA							BANKA
u milijunima EUR	Kreditni, potraživanja i ostali depoziti po viđenju	Izvedenice 2023.	Ostalo	Kreditni, potraživanja i ostali depoziti po viđenju	Izvedenice 2024.	Ostalo	
Ključno rukovodstvo	6	-	-	6	-	-	
Matično društvo	12	20	-	10	15	-	
Ostala društva EGB	1	-	-	1	-	-	
Ovisna društva	10	-	-	43	-	1	
<b>Ukupno imovina</b>	<b>29</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>60</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	



#### 49. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

OBVEZE	GRUPA			BANKA		
	Depoziti	Izvedenice 2023.	Ostalo	Depoziti	Izvedenice 2024.	Ostalo
<b>u milijunima EUR</b>						
Društvo sa značajnim utjecajem na Grupu	76	-	-	-	-	-
Ključno rukovodstvo	6	-	-	5	-	-
Matično društvo	92	2	-	170	4	-
Ostala društva EGB	21	-	-	26	-	-
Ostalo	1	-	-	-	-	-
Ovisna društva	42	-	-	107	-	-
Pridružena društva	-	-	-	2	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>238</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>310</b>	<b>4</b>	<b>-</b>

POZICIJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
<b>u milijunima EUR</b>				
<b>Kamatni prihodi</b>	<b>18</b>	<b>26</b>	<b>16</b>	<b>26</b>
Matično društvo	18	26	16	25
Ovisna društva	-	-	-	1
<b>Prihodi od naknada</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>23</b>
Matično društvo	-	1	-	-
Ostala društva EGB	2	2	2	2
Ovisna društva	-	-	18	21
<b>Dobici i gubici od neto rezultata trgovanja</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Matično društvo	2	1	2	1
<b>Ostali operativni prihodi</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>6</b>
Matično društvo	1	1	1	1
Ovisna društva	-	-	2	4
Ostala društva EGB	-	1	-	1
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>23</b>	<b>32</b>	<b>41</b>	<b>56</b>

POZICIJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
<b>u milijunima EUR</b>				
<b>Kamatni trošak</b>	<b>39</b>	<b>45</b>	<b>27</b>	<b>29</b>
Društvo sa značajnim utjecajem na Grupu	15	21	3	4
Matično društvo	24	24	23	24
Ovisna društva	-	-	1	1
<b>Rashodi od naknada</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
Matično društvo	1	1	1	1
Ostala društva EGB	4	5	3	4
Ovisna društva	-	-	2	2
<b>Ostali administrativni troškovi</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>26</b>	<b>16</b>
Matično društvo	2	2	2	2
Ostala društva EGB	14	16	13	14
Ovisna društva	-	-	11	-
<b>Ostali operativni troškovi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>60</b>	<b>69</b>	<b>59</b>	<b>52</b>

Značajne transakcije s povezanim stranama odnose se na financijske usluge i informatičke djelatnosti.

#### 49. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

IZVANBILANČNE STAVKE u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
<b>Izdane garancije</b>	<b>4</b>	<b>26</b>	<b>4</b>	<b>61</b>
Matično društvo	2	11	2	11
Ostala društva EGB	2	15	2	15
Ovisna društva	-	-	-	35
<b>Neiskorišteni krediti i preuzete obveze</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>38</b>	<b>43</b>
Ključno rukovodstvo	1	1	-	1
Ovisna društva	-	-	38	42
<b>Ukupno potencijalne i preuzete obveze</b>	<b>5</b>	<b>27</b>	<b>42</b>	<b>104</b>

Banka i Grupa obavljaju transakcije koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje. Pod kratkoročnim financiranjem podrazumijevaju se kratkoročni krediti, kratkoročni depoziti i depoziti po viđenju, repo poslovi, derivati itd. Glavna karakteristika ovih poslova je da se sklapaju na uređenim tržištima poput Reuters-a, NetFX-a, Bloomberg-a itd. Poslovi koji se sklapaju putem ovakvih sustava ugovaraju se po uvjetima koji u trenutku ugovaranja poslova na njima kotiraju. To znači da se kamate zaključuju prema aktualnim tržišnim uvjetima neovisno o tome da li je transakcija sklopljena s povezanim ili nepovezanim društvom.

Na dan 31. prosinca 2024. Grupa i Banka imali su kolateral matičnog društva u iznosu 12 milijuna EUR iskazan u Depozitima od banaka (2023.: 18 milijuna EUR) koristeći ESTER kamatnu stopu (kratkoročna stopa u eurima). Iznosi prijavljeni pod pozicijom Ostala društva EGB odnose se na Ostale depozite po viđenju.

Uvjeti koji se odnose na dugoročno financiranje objavljeni su u Bilješci 16.

Zaduženja kod matičnog društva na 31. prosinca 2024. iznosila su 222 milijuna EUR za Grupu (2023.: 42 milijuna EUR) i 158 milijuna EUR za Banku (2023.: 8 milijuna EUR) te se nalaze u stupcu Depoziti.

Podaci o plaćama i bonusima (trošak) Upravi i ključnim rukovoditeljima su sljedeći:

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
<b>Uprava</b>				
Plaće, porezi i doprinosi iz plaće	4	4	2	2
Bonusi	2	3	1	2
<b>Ukupne naknade</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>4</b>

#### 50. Plaćanja temeljena na dionicama

##### Program temeljen na fantomskim dionicama

Na godišnjoj razini, ali podložno zasebnom godišnjem odobrenju svake godine, Grupa dodjeljuje nagradu identificiranim zaposlenicima (varijabilni primitak) u zamjenu za usluge pružene tijekom godine (razdoblje ocjenjivanja). Varijabilni se primitak dodjeljuje samo ako su ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu financijskog rezultata i kapitalnih zahtjeva (RAS pokazatelji), kako za Erste Group Bank AG tako i za Grupu. Ako pojedinačni iznos nagrade prijeđe određeni limit, konačni iznos isplate najmanje 50% individualnog bonusa utvrđenog na kraju razdoblja ocjenjivanja ovisi o razvoju ponderirane prosječne dnevne cijene dionica Erste Group Bank AG u sljedećim godinama ("Program temeljen na fantomskim dionicama").

Odgovarajući dio nagrade pretvara se u ekvivalente dionica (fantomske dionice) korištenjem ponderirane prosječne dnevne cijene dionice Erste Group Bank AG tijekom razdoblja ocjenjivanja. Ekvivalenti dionica podijeljeni su u nekoliko tranši, koje se razlikuju ovisno o kretanju cijene dionice Erste Group Bank AG tijekom razdoblja stjecanja prava. Na kraju odgovarajućeg razdoblja stjecanja prava, iznos koji će biti isplaćen u sljedećoj godini utvrđuje se iz odgovarajućeg broja ekvivalenata dionica i njezine prosječne cijene. Razdoblje stjecanja prava odgovara razdoblju ocjenjivanja. Dio nagrade koji se pretvara u ekvivalente dionica (fantomske dionice) isplaćuju se u godini nakon jednogodišnjeg razdoblja stjecanja prava dok se preostali iznos nagrade isplaćuje u jednakim tranšama kroz narednih pet godina. Program temeljen na fantomskim dionicama zadovoljava kriterije plaćanja temeljenih na dionicama sa namirom u gotovom novcu iz MSFI-ja 2.

## 50. Plaćanja temeljena na dionicama (nastavak)

Budući da Grupa prima cjelokupnu uslugu rada u odgovarajućem razdoblju ocjenjivanja, procijenjeni iznos varijabilnih primitaka za dioničke ekvivalente priznaje se kao obveza po fer vrijednosti. Konačno utvrđivanje obračunatih i dodijeljenih ekvivalenata dionica odvija se u sljedećoj godini. Obveza za fantomske dionice, koje još nisu isplaćene, kontinuirano se mjeri po fer vrijednosti, do maksimalno mogućeg iznosa isplate, sve dok se ne isplati. Promjene fer vrijednosti, do konačne raspodjele fantomskih dionica u narednim godinama, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Za utvrđivanje fer vrijednosti, broj ekvivalenata dionica koji još nisu isplaćene na izvještajni datum, množi se s procijenjenom prosječnom cijenom dionice Erste Group Bank AG za odgovarajuću godinu isplate. Procijenjena prosječna cijena dionica za predmetnu godinu isplate određuje se korištenjem Modela određivanja cijena dionica (Black-Scholesov model). Osnovni parametri su cijena dionice Erste Group Bank AG na izvještajni datum i očekivana isplata dividende sve do datuma isplate. Na dan 31. prosinca 2024., procjena obveze za Program temeljen na fantomskim dionicama temelji se na prosječnoj ponderiranoj dnevnoj cijeni dionice Erste Group Bank AG za 2024. godinu, koja iznosi 45,75 EUR (2022.: 33,02 EUR) po dionici.

Očekuje se da će 47.752 ekvivalenata dionica, fer vrijednosti 3 milijuna EUR, biti dodijeljeno identificiranim zaposlenicima na razini Grupe, a 38.974 ekvivalenata dionica, fer vrijednosti 2 milijuna EUR, bit će dodijeljeno identificiranim zaposlenicima na razini Banke (2023.: 48.617 ekvivalenata dionica fer vrijednosti 2 milijun EUR na razini Grupe i 37.509 ekvivalenata dionica s fer vrijednosti od 1 milijun EUR na razini Banke).

Ukupni rashodi evidentirani za Program temeljen na fantomskim dionicama u izvještajnom razdoblju iznose 3 milijuna EUR za Grupu i za Banku (2023.: 2 milijun EUR za Grupu i 1 milijun EUR za Banku), knjigovodstvena vrijednost obveze na izvještajni datum iznosi 8 milijuna EUR za Grupu i 7 milijuna EUR za Banku (2023.: 5 milijuna EUR za Grupu i 4 milijuna EUR za Banku).

### WeShare program

Program WeShare-Sudjelovanje u dobiti i program WeShare-Investicija Plus su programi plaćanja temeljenih na dionicama koja se podmiruju u novcu budući da plaćanje Grupa vrši dodjelom dionica Erste Group Bank AG, a ne vlastitih dionica. Oba programa nude se zaposlenicima ukoliko se ispune određeni uvjeti.

Kod programa WeShare\_Investicija Plus, svi zaposlenici koji su bili zaposleni u društvu Grupe od svibnja do lipnja 2024. mogli su dobrovoljno uložiti u dionice Erste Grupe te dobiti besplatne dionice na temelju visine osobnog ulaganja. Program WeShare-Investicija Plus realiziran je u lipnju 2024. godine. Broj besplatnih dionica koje su dodijeljene u okviru ovog programa za navedeno razdoblje, iznosi 18.219 za Grupu i 15.363 za Banku (2023.: 23.728 za Grupu i 19.543 za Banku). Troškovi osoblja iznosili su 814 tisuća eura za Grupu i 687 tisuća eura za Banku (2023.: 742 tisuće eura za Grupu i 611 tisuća eura za Banku).

U okviru programa WeShare-Sudjelovanje u dobiti, svi zaposlenici koji su bili zaposleni u društvu Grupe najmanje šest mjeseci u 2023. godini i u radnom su odnosu u trenutku dodjele dionica zaposlenicima u 2024. godini, ostvaruju pravo na dionice u protuvrijednosti od 350 EUR Očekivani broj besplatnih dionica, koje se dodjeljuju u okviru ovog programa za navedeno razdoblje, je 26.212 za Grupu i 20.618 za Banku (2023.: 32.462 za Grupu i 24.795 za Banku). Na temelju broja zaposlenika koji su ostvarili pravo na dodjelu dionica, evidentirani su troškovi osoblja u iznosu od 1 milijun EUR za Grupu i za Banku (2023.: 1 milijun EUR za Grupu i 1 milijun EUR za Banku). U izvještaju o financijskom položaju, obveza je prikazana unutar linije 'Ostale obveze'.

## 51. Naknade za reviziju i porezno savjetovanje

Sljedeća tablica sadrži osnovne naknade za reviziju za financijsku 2024. i 2023. godinu:

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Naknade za reviziju	1	1	1	1
<b>Ukupno</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

U razdoblju od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024. revizori su pružili dvije dopuštene nerevizijske usluge Banci. To su konsultantske usluge za godišnje ažuriranje dokumentacije za multi izdavački program (engl. Multi Issuer Program) i program građanstva i osiguranje doprinosa u jedinstveni fond za sanaciju (engl. SRF). Ukupna naknada za pružene usluge je nematerijalna.

## 52. Imovina namijenjena za prodaju i obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju

Dugotrajna imovina klasificira se kao imovina namijenjena prodaji ako je trenutno raspoloživa za prodaju u postojećem stanju i ako je prodaja vrlo vjerojatna u roku od 12 mjeseci od datuma klasifikacije imovine kao namijenjene prodaji. Ako se imovina namjerava prodati kao dio skupine imovine, koja također može sadržavati izravno povezane obveze (npr. ovisno društvo), ona se ista naziva skupina za otuđenje namijenjena prodaji.

Imovina klasificirana kao namijenjena prodaji i imovina koja pripada skupini za otuđenje namijenjenoj prodaji iskazuju se pod pozicijom bilance „Imovina namijenjena prodaji”. Obveze koje pripadaju skupini za otuđenje namijenjenoj prodaji iskazuju se u bilanci pod pozicijom „Obveze povezane s imovinom namijenjenom prodaji”.

Dugotrajna imovina i skupina za otuđenje klasificirane kao namijenjene prodaji vrednuju se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža. Knjigovodstvena vrijednost imovine i obveza koje ne podliježu zahtjevima za mjerenje iz MSFI-ja 5 mjere se u skladu s primjenjivim MSFI-jevima prije mjerenja fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje skupine za otuđenje kojoj pripadaju. Sukladno tome, financijska imovina i financijske obveze uključene u skupinu za otuđenje mjere se po amortiziranom trošku u skladu s MSFI-jem 9.

Nekretnine, postrojenja i nematerijalna imovina klasificirani kao imovina namijenjeni prodaji se ne amortiziraju. Imovina namijenjena prodaji koja se odnosi na nekretnine, mjeri se po fer vrijednosti na jednokratnoj osnovi kada je njezina knjigovodstvena vrijednost umanjena na fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje. Fer vrijednost određuju stručnjaci s priznatim i relevantnim stručnim kvalifikacijama.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2023.	2024.	2023.	2024.
Imovina namijenjena za prodaju	4	10	-	60
Obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju	-	86	-	-

Na datum 31.12. 2024. godine, stavka "Imovina namijenjena za prodaju" uključuje najvećim dijelom skupinu za otuđenje (Erste Card Club d.o.o.) u iznosu od 10 milijuna EUR.

### Skupina za otuđenje namijenjena prodaji (Erste Card Club d.o.o.)

Zbog strateških smjernica Erste Banke pokrenute su aktivnosti vezane uz prodaju ovisnog društva u potpunom vlasništvu - - Erste Card Club d.o.o.

Radi ispunjenja kriterija priznavanja iz MSFI-ja 5, Erste Card Club d.o.o. je u konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima Grupe, za financijsku godinu koja završava 31. prosinca 2024., prikazana kao skupina za otuđenje namijenjena prodaji i iskazana pod pozicijama bilance 'Imovina namijenjena prodaji i ' Obveze povezane s imovinom namijenjenom prodaji'.

U skladu sa zahtjevima za objavljivanje MSFI-ja 5, imovina i obveze društva Erste Card Club d.o.o. nisu reklasificirane niti iskazane u izvještaju o financijskom položaju prethodnih godina.

Budući da Erste Card Club d.o.o. ne ispunjava nijedan od kriterija MSFI-ja 5 navedenih u točki MSFI 5.32, društvo nije klasificirano kao „Prestanak poslovanja”.

Skupina za otuđenje je prikazana u izvještavanju poslovnih segmenata kao ALM&LLC.

Knjigovodstvene vrijednosti značajnih skupina imovine i obveza društva Erste Card Club d.o.o. na dan 31. prosinca 2024. su sljedeće

u milijunima EUR	2024.
<b>Imovina</b>	
Novac i novčana sredstva	84
Nekretnine i oprema	3
Nematerijalna imovina	1
Porezna imovina	1
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	12
<b>Ukupno imovina</b>	<b>101</b>
<b>Obveze</b>	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	89
Obveze od financijskog najma	1
Ostale obveze	1
<b>Ukupne obveze</b>	<b>91</b>

### 53. Analiza preostalih dospjeća

Očekivani novčani tokovi su podijeljeni prema ugovornim dospjećima u skladu s planom amortizacije i raspoređeni prema rasponima ročnosti manje od 1 godine i više od 1 godine. Sljedeća tablica prikazuje ugovorna dospjeća na 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023.

u milijunima EUR	GRUPA			
	2023.		2024.	
	< 1 godine	> 1 godine	< 1 godine	> 1 godine
Novac i novčana sredstva	2.355	-	3.380	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	5	18	4	15
Izvedenice	5	18	4	15
Financijska imovina kojom se ne trguje, a čija se fer vrijednost vrednuje kroz RDG	4	3	-	9
Vlasnički instrumenti	1	-	-	4
Dužnički vrijednosni papiri	3	3	-	5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	460	633	237	768
Vlasnički instrumenti	-	-	-	1
Dužnički vrijednosni papiri	460	633	237	767
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	2.168	8.189	2.563	8.522
Dužnički vrijednosni papiri	145	1.658	290	1.812
Kreditni i predumovi kreditnim institucijama	46	22	56	23
Kreditni i predumovi klijentima	1.977	6.509	2.217	6.687
Potraživanja s osnove financijskog najma	144	339	171	397
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	170	-	179	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	161	-	170
Ulaganja u nekretnine	-	2	-	2
Nematerijalna imovina	-	19	-	17
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	-	9	-	10
Tekuća porezna imovina	2	-	7	-
Odgodena porezna imovina	-	41	-	17
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	10	-
Ostala imovina	16	14	17	12
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>5.324</b>	<b>9.428</b>	<b>6.568</b>	<b>9.939</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	4	17	4	14
Izvedenice	4	17	4	14
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	11.145	1.696	12.149	2.181
Depoziti od banaka	274	510	285	511
Depoziti od klijenata	10.733	649	11.837	716
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	537	-	954
Ostale financijske obveze	138	-	27	-
Obveze za najam	2	12	1	13
Rezerviranja	65	10	77	10
Porezne obveze	18	-	4	-
Obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju	-	-	86	-
Ostale obveze	102	6	110	31
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>11.336</b>	<b>1.741</b>	<b>12.431</b>	<b>2.249</b>

### 53. Analiza preostalih dospijeća (nastavak)

u milijunima EUR	BANKA			
	2023.		2024.	
	< 1 godine	> 1 godine	< 1 godine	> 1 godine
Novac i novčana sredstva	2.186	-	3.211	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4	19	4	15
Izvedenice	4	19	4	15
Financijska imovina kojom se ne trguje, a čija se fer vrijednost vrednuje kroz RDG	4	3	-	9
Vlasnički instrumenti	1	-	-	4
Dužnički vrijednosni papiri	3	3	-	5
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	456	583	208	721
Vlasnički instrumenti	-	-	-	1
Dužnički vrijednosni papiri	456	583	208	720
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	1.840	7.780	2.376	8.114
Dužnički vrijednosni papiri	145	1.612	290	1.765
Kreditni i predumovi kreditnim institucijama	9	22	30	22
Kreditni i predumovi klijentima	1.686	6.146	2.056	6.327
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	109	-	179	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	113	-	129
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	1
Nematerijalna imovina	-	13	-	13
Ulaganja u ovisna društva	-	91	-	25
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	-	5	-	5
Tekuća porezna imovina	-	-	7	-
Odgođena porezna imovina	-	33	-	16
Imovina namijenjena za prodaju	-	-	60	-
Ostala imovina	5	13	8	12
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>4.604</b>	<b>8.653</b>	<b>6.053</b>	<b>9.060</b>
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	4	17	4	14
Izvedenice	4	17	4	14
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	10.370	1.308	11.426	1.774
Depoziti od banaka	117	191	88	183
Depoziti od klijenata	10.201	580	11.306	637
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	537	-	954
Ostale financijske obveze	52	-	32	-
Obveze za najam	3	12	3	12
Rezerviranja	63	8	76	9
Porezne obveze	16	-	-	-
Ostale obveze	71	6	84	31
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>10.527</b>	<b>1.351</b>	<b>11.593</b>	<b>1.840</b>

#### 54. Događaji nakon datuma balance

Banka je 7. Veljače 2025 izdala obveznicu u ukupnom iznosu od 150 milijuna EUR. Obveznica je izdana bez roka dospijeća. Banka je zatražila odobrenje od regulatora da se izdana obveznica klasificira kao instrument dodatnog osnovnog kapitala.

Dana 4. ožujka 2025. godine potpisana je Izjava o osnivanju novog društva Keks Pay d.o.o., a kao jedini osnivač je navedena Erste&Steiermärkische Bank d.d.

#### 55. Izvještavanje po državama

Država	Operativni prihod	Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja	Porez na dobit	Zaposleni GRUPA
<b>2024.</b>				
Hrvatska	549	288	(58)	2.875
Crna Gora	44	23	(3)	373
<b>Ukupno</b>	<b>593</b>	<b>311</b>	<b>(61)</b>	<b>3.248</b>

Država	Operativni prihod	Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja	Porez na dobit	Zaposleni GRUPA
<b>2023.</b>				
Hrvatska	520	278	(50)	2.955
Crna Gora	39	20	(3)	336
<b>Ukupno</b>	<b>559</b>	<b>298</b>	<b>(53)</b>	<b>3.291</b>

## Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi

### 56. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi

#### Kapitalni zahtjevi

Od 1. siječnja 2014. godine, Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Uredbom o kapitalnim zahtjevima (CRR - Uredba (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva) („Uredba“) i Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine („CRD IV“) („Direktiva“)<sup>3</sup>. CRD IV i CRD V su provedeni u hrvatski Zakon o kreditnim institucijama („ZOKI“), te kroz provedbene tehničke standarde izdane od Europskog tijela za bankarstvo („EBA“).

Svi zahtjevi definirani Uredbom, ZOKI-jem te tehničkim standardima u potpunosti se primjenjuju u Grupi u regulatorne svrhe te za potrebe objave regulatornih podataka.

Grupa također ispunjava kapitalne zahtjeve koji su utvrđeni u postupku nadzorne provjere i ocjene (eng. Supervisory Review and Evaluation Process, SREP).

#### Računovodstvena načela

Računovodstveni i regulatorni podaci objavljeni od Grupe su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od Europske unije („MSFI“). Priznate komponente kapitala proizlaze iz Izvještaja o financijskom položaju i Računa dobiti i gubitka koji su sastavljeni u skladu s MSFI. U slučajevima gdje regulatorni tretman nije jednak računovodstvenom usklade računovodstvenih podataka proizlaze iz različitog obuhvata konsolidacije.

Jedinstveni zaključni datum za konsolidirana financijska i regulatorna izvješća Grupe je 31. prosinac svake godine.

#### Bonitetni obuhvat konsolidacije

Bonitetni obuhvat konsolidacije koristi se kao sinonim za obuhvat konsolidacije koji slijedi regulatorne zahtjeve za konsolidaciju kako je definirano Uredbom i Zakonom o kreditnim institucijama te isti predstavlja provođenje Direktive u nacionalnom zakonodavstvu.

U skladu s Uredbom u obuhvat bonitetne konsolidacije ulaze subjekti definirani u članku 4 (1) (3) i od (16) do (27) u vezi s člancima 18 i 19 Uredbe. Temeljem relevantnih odjeljaka u članku 4 Uredbe, subjekti koji ulaze u konsolidaciju određuju se na temelju poslovnih aktivnosti određenog subjekta.

Banka primjenjuje članak 18 (7) Uredbe: Ako institucija ima društvo kći koje nije institucija, financijska institucija ili društvo za pomoćne usluge ili ima sudjelujući udio u takvom društvu, na to društvo kćer ili sudjelujući udio primjenjuje metodu udjela. Ta metoda, međutim, ne može biti osnova za uključivanje dotičnih društava u nadzor na konsolidiranoj osnovi.

Definicija opsega konsolidacije prema Uredbi razlikuje se od definicije prema MSFI, koja uključuje osiguravajuća društva i druge subjekte koji podliježu potpunoj konsolidaciji.

<sup>3</sup> CRD IV i CRR su izmijenjeni od stupanja na snagu 2014. godine Direktivom (EU) 2019/878 (CRD V), Uredbom (EU) 2019/876 (CRR 2) i Uredbom (EU) 2020/ 873 (CRR Quick Fix).



## 56. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi (nastavak)

### Regulatorni kapital

Banka i Grupa aktivno upravljaju razinom kapitala, te ga održavaju na primjerenom nivou za pokriće rizika poslovanja. Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 24,5% te Grupe 22,6% što je povećanje za 3,2 postotna boda na pojedinačnoj i 1,3 postotnih bodova na konsolidiranoj osnovi u odnosu na 2023. godinu.

Prema Uredbi regulatorni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala (CET 1), dodatnog osnovnog kapitala (AT 1) i dopunskog kapitala (T2). Sukladno članku 92 Uredbe, kreditne institucije dužne su ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve: stopu redovnog osnovnog kapitala od 4,5%, stopu osnovnog kapitala od 6% te stopu ukupnog kapitala od 8%.

Zaštitni slojevi kapitala opisani su u poglavlju VII Zakona o kreditnim institucijama. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala, protuciklički zaštitni sloj kapitala, zaštitni sloj za globalno sistemski važne kreditne institucije, zaštitni sloj za ostale sistemski važne kreditne institucije, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik te strukturni sistemski rizik specificirani su u Zakonu o kreditnim institucijama u poglavlju VII. Svi zaštitni slojevi kapitala pokrivaju se redovnim osnovnim kapitalom. Zbroj svih zaštitnih slojeva kapitala prema CRD-u koji su primjenjivi u Banci je definiran kao zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev.

Članak 117. Zakona o kreditnim institucijama propisuje održavanje zaštitnog sloja za očuvanje kapitala u visini od 2,5% od strane Grupe i Banke. Osim zaštitnog sloja za očuvanje kapitala Grupa i Banka su dužne pratiti zaštitnu stopu za strukturni sistemski rizik od 1,5% u skladu sa člancima 129, 130, 131 i zaštitnu stopu za ostale sistemski važne institucije (OSV) u iznosu od 2% u skladu s člancima 137., 138. i 139. Zakona o kreditnim institucijama.

Također prema članku 119. Zakona o kreditnim institucijama Hrvatska narodna banka je radi potrebe očuvanja otpornosti bankovnog sustava na moguću materijalizaciju sistemskih rizika ili iznenadne šokove odredila visinu stope protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala. Stopa je na dan 31. prosinca 2023. godine iznosila 1%, dok je na 30. lipanj 2024. postavljena na 1,5%.

Uz minimalne kapitalne zahtjeve i zaštitne slojeve kapitala, institucije također moraju ispuniti kapitalne zahtjeve koji su utvrđeni u postupku nadzorne provjere i ocjene (SREP). Banka održava dodatni regulatorni kapital (P2R) u visini od 1,75% počevši od 1. siječnja 2023. Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini od 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. Smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu (P2G) za Banku se utvrđuje na pojedinačnoj i potkonsolidiranoj osnovi u iznosu od 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku počevši od 1. siječnja 2023. godine.

### Pregled kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala

	Prosinca 2023.	Prosinca 2024.
<b>Pillar 1</b>		
Minimalni kapitalni zahtjevi za stopu redovnoga osnovnoga kapitala	4,50%	4,50%
Minimalni kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala	6,00%	6,00%
Minimalni kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala	8,00%	8,00%
<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (eng. CBR*)</b>	<b>6,93%</b>	<b>7,40%</b>
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	2,50%
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	0,93%	1,40%
Zaštitni sloj za sistemski rizik	1,50%	1,50%
Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije	2,00%	2,00%
Minimalni kapitalni zahtjevi za stopu redovnoga osnovnoga kapitala (uključujući CBR)	11,43%	11,90%
Minimalni kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala (uključujući CBR)	12,93%	13,40%
Minimalni kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala (uključujući CBR)	14,93%	15,40%
<b>Pillar 2</b>		
Minimalni kapitalni zahtjevi za stopu redovnoga osnovnoga kapitala	0,98%	0,98%
Minimalni kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala	1,31%	1,31%
Minimalni kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala	1,75%	1,75%
<b>Ukupni kapitalni zahtjevi za stopu redovnoga osnovnoga kapitala za Pillar 1 i Pillar 2</b>	<b>12,41%</b>	<b>12,88%</b>
<b>Ukupni kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala za Pillar 1 i Pillar 2</b>	<b>14,24%</b>	<b>14,71%</b>
<b>Ukupni kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala za Pillar 1 i Pillar 2</b>	<b>16,68%</b>	<b>17,15%</b>

## 56. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi (nastavak)

### Prikaz strukture kapitala prema Uredbi (EU) 575/2013

u mil EUR	Članak prema CRR-u	GRUPA		BANKA	
		2023	2024	2023	2024
<b>Regulatorni kapital</b>					
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	26(1)(a)(b), 27-30, 36(1)(f), 42	464	464	464	464
Zadržana dobit	26(1)(c), 26(2)	1.087	1.211	823	1.100
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	4(1)(100), 26(1)(d)	(43)	(19)	(40)	(19)
Ostale rezerve		11	12	11	12
<b>Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja</b>		<b>1.519</b>	<b>1.668</b>	<b>1.258</b>	<b>1.557</b>
Plaćeni instrumenti kapitala	36(1)(f), 42	-	-	-	-
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara: dobiti ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama	33(1)(c), 33(2)	(1)	(1)	(1)	(1)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	34, 105	(2)	(3)	(2)	(3)
Goodwill	4(1)(113), 36(1)(b), 37	-	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina	4(1)(115), 36(1)(b), 37(a)	(10)	(10)	(6)	(7)
Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane porezne obveze	36(1)(c), 38	-	-	-	-
Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa	36(1)(d), 40, 158, 159	-	-	-	-
Nedostatna pokrića za neprihodujuće izloženosti		(4)	(6)	(3)	(5)
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo		-	-	-	-
Dodatni odbici od CET 1 kapitala prema članku 3 CRR-a		(9)	(9)	(9)	(9)
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>50</b>	<b>1.493</b>	<b>1.639</b>	<b>1.237</b>	<b>1.532</b>
<b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Osnovni kapital = CET1 + AT1</b>	<b>25</b>	<b>1.493</b>	<b>1.639</b>	<b>1.237</b>	<b>1.532</b>
<b>Dopunski kapital</b>					
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	62(a), 63-65, 66(a), 67	-	150	-	150
Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	62(d)	29	33	30	34
<b>Dopunski kapital</b>	<b>71</b>	<b>29</b>	<b>183</b>	<b>30</b>	<b>184</b>
<b>Ukupno regulatorni kapital</b>	<b>4(1)(118) and 72</b>	<b>1.522</b>	<b>1.822</b>	<b>1.267</b>	<b>1.716</b>
<b>Kapitalni zahtjev</b>	<b>92(3), 95, 96, 98</b>	<b>571</b>	<b>644</b>	<b>476</b>	<b>561</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>92(2)(a)</b>	<b>20,9%</b>	<b>20,4%</b>	<b>20,8%</b>	<b>21,8%</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>92(2)(b)</b>	<b>20,9%</b>	<b>20,4%</b>	<b>20,8%</b>	<b>21,8%</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>92(2)(c)</b>	<b>21,3%</b>	<b>22,6%</b>	<b>21,3%</b>	<b>24,5%</b>

Banka i Grupa su uspješno zadovoljile kapitalne zahtjeve i u 2023. i u 2024. godini. Sukladno čl. 26 (2) Uredbe, stavka zadržana dobit uključuje prihvatljivu dobit od 123,3 milijuna EUR (Banka 102,1 milijuna EUR), koja je odobrena odlukom Europske središnje banke od 6. veljače 2025. godine.

Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo uključuje kretanje nerevidiranih rezervacije za rizike tijekom godine (EU br. 183/2014) i nedostatnog pokrića za neprihodujuće izloženosti (NPE Backstop) koji pokriva zahtjeve iz članka 36 (1) (m) Uredbe u svezi s člankom 47 (c) Uredbe i Dodatak ESB-ovim Uputama bankama o neprihodonosnim kreditima: nadzorna očekivanja o bonitetnom rezerviranju za neprihodonosne izloženosti.

Dopunski kapital Banke se u 2024. godini povećao za 154 milijuna EUR u odnosu na 2023. godinu i to najvećim djelom zbog priznavanja podređenog kredita primljenog od strane Erste Group Bank AG u dopunski kapital u iznosu od 150 milijuna EUR. Bitne značajke podređenog kredita su navedene u bilješci 16. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku u dijelu Depoziti banaka.

Gornja tablica strukture kapitala temelji se na Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 2021/637 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija vezanih uz kapitalne zahtjeve. Pozicije koje nisu relevantne za Grupu ne objavljuju se.

## 56. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi (nastavak)

### Prikaz strukture rizika prema Uredbi (EU) 575/2013

GRUPA	2023		2024	
	Ukupni rizik (finalne odredbe)	Kapitalni zahtjev (finalne odredbe)	Ukupni rizik (finalne odredbe)	Kapitalni zahtjev (finalne odredbe)
<b>u mil EUR</b>				
Ukupan iznos izloženosti riziku	7.142	571	8.048	644
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	6.315	505	7.105	568
Standardizirani pristup	1.526	122	1.657	133
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	4.789	383	5.448	436
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik	4	-	4	-
Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik	819	66	936	75
Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju	4	-	3	-

BANKA	2023		2024	
	Ukupni rizik (finalne odredbe)	Kapitalni zahtjev (finalne odredbe)	Ukupni rizik (finalne odredbe)	Kapitalni zahtjev (finalne odredbe)
<b>u mil EUR</b>				
Ukupan iznos izloženosti riziku	5.950	476	7.017	561
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	5.297	424	6.224	498
Standardizirani pristup	297	24	599	48
Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB)	5.000	400	5.625	450
Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik	4	-	4	-
Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik	645	52	786	63
Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju	4	-	3	-

Ukupan iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom (RWA) Banke na kraju 2024. godine iznosio je 6,2 milijarde EUR, što je povećanje za 926,4 milijuna EUR u odnosu na prethodnu godinu. Rast RWA potaknut je ponajviše migracijom portfelja društva Erste Card Club, implementacijom novih rejting modela za Corporate i novog SL modela te redovnim rastom aktive. S druge strane, rast je djelomično ublažen uvođenjem nove CCF metodologije te implementacijom novog modela za segment Države. Na razini lokalne Grupe kreditna RWA bilježi rast u iznosu od 789,7 milijuna EUR kao posljedica spomenutog povećanja RWA na razini Banke te povećanja izloženosti povezanih društava Erste&Steiermärkische S-Leasing i Erste Bank AD Podgorica.

Grupa koristi standardizirani pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike. Rizik primarno proizlazi iz derivativnih transakcija sa klijentima i kapitalnog zahtjeva za valutnim rizikom baziranim na kalkulaciji neto devizne pozicije. Standardizirani pristup za kreditni rizik druge ugovorne strane koristi se za izračun kreditnog rizika za derivative.

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik primjenjuje Standardizirani pristup sukladno Uredbi, kao i članice Grupe Erste Card Club d.o.o. i Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., dok Erste Bank AD Podgorica primjenjuje jednostavni pristup. Banka osigurava kapitalni zahtjev za operativni rizik na način da je u svakom trenutku iznos kapitalnog zahtjeva za operativni rizik adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje Banka pruža i operativnom riziku kojemu je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

## Obrasci prema lokalnim zahtjevima

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja Banke (NN 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022) u nastavku donosimo potrebne obrasce za Grupu i Banku za godinu zaključno sa 31. prosincem 2024. u obliku koji zahtijeva Odluka. Informacije o osnovama prezentacije, kao i sažetak računovodstvenih politika dani su u bilješkama uz financijska izvješća. Informacije važne za bolje razumijevanje pojedinih pozicija u izvještaju o financijskom položaju, računu dobiti i gubitka, promjenama u kapitalu, kao i izvještaju o novčanom toku također su uključene u bilješkama. Razlike između obrazaca (dodatak 1) prikazane ispod od stranice 414 do 423 i osnovni financijskih izvještaji prikazani u dodatku 2 naziva „Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca”.

Račun dobiti i gubitka u milijunima EUR	GRUPA	
	2023.	2024.
1. Kamatni prihodi	513	619
2. (Kamatni rashodi)	103	185
3. (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4. Prihodi od dividende	-	-
5. Prihodi od naknada i provizija	171	187
6. (Rashodi od naknada i provizija)	46	53
7. Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(21)	(5)
8. Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	15	17
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	1
10. Dobici ili (-) po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
11. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
12. Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	-	(1)
13. Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-
14. Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	2	2
15. Ostali operativni prihodi	9	14
16. (Ostali rashodi iz poslovanja)	11	12
<b>17. Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)</b>	<b>530</b>	<b>584</b>
18. (Administrativni rashodi)	224	247
19. (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	9	3
20. (Amortizacija)	31	30
21. Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	(1)	(1)
22. (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	29	26
23. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(60)	(33)
24. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
25. (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-
26. Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-
27. Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	1	1
28. Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	1	-
<b>29. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)</b>	<b>298</b>	<b>311</b>
30. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	53	61
<b>31. Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)</b>	<b>245</b>	<b>250</b>
<b>32. Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
33. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
34. (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-

Račun dobiti i gubitka u milijunima EUR	2023	Grupa 2024
<b>35. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)</b>		
36. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	4	3
37. Pripada vlasnicima matičnog društva	241	247
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>		
38. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	245	250
<b>39. Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)</b>	<b>47</b>	<b>23</b>
<b>40. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
41. Materijalna imovina	-	-
42. Nematerijalna imovina	-	-
43. Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
44. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
45. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
46. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
47. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
48. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-
49. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-
50. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
<b>51. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>52. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	<b>47</b>	<b>23</b>
53. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
54. Zamjena strane valute	-	-
55. Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	-	-
56. Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
57. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	57	28
58. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
59. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
60. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	(10)	(5)
<b>61. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>	<b>292</b>	<b>273</b>
62. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	4	3
63. Pripada vlasnicima matičnog društva	288	270

Dodatak 1 – Propisani obrasci  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024

<b>Račun dobiti i gubitka</b>		<b>BANKA</b>	
<b>u milijunima EUR</b>		<b>2023.</b>	<b>2024.</b>
1.	Kamatni prihodi	441	539
2.	(Kamatni rashodi)	88	164
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4.	Prihodi od dividende	8	4
5.	Prihodi od naknada i provizija	125	141
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	38	43
7.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(21)	(5)
8.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	14	16
9.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	2
10.	Dobici ili (-) po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
12.	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	-	(1)
13.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-
14.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	1	1
15.	Ostali operativni prihod	4	8
16.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	4	4
17.	<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)</b>	<b>443</b>	<b>494</b>
18.	(Administrativni rashodi)	179	198
19.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	7	-
20.	(Amortizacija)	19	20
21.	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
22.	(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	28	24
	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(56)	(30)
24.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
25.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	1
26.	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-
27.	Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	-	-
	Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
28.	<b>Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)</b>	<b>266</b>	<b>281</b>
30.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	47	55
31.	<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)</b>	<b>219</b>	<b>226</b>
32.	<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
33.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
34.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
35.	<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)</b>	<b>219</b>	<b>226</b>
36.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
37.	Pripada vlasnicima matičnog društva	219	225
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>			
38.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	219	226
39.	<b>Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)</b>	<b>44</b>	<b>21</b>
40.	<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
41.	Materijalna imovina	-	-
42.	Nematerijalna imovina	-	-
43.	Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
44.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
45.	Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
46.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
47.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
48.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-
49.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-
	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-
50.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
51.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
52.	<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	<b>44</b>	<b>21</b>
53.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
54.	Zamjena strane valute	-	-
55.	Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	-	-
56.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
57.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	54	26
58.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
59.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
60.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	(10)	(5)
61.	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>	<b>263</b>	<b>247</b>
62.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
63.	Pripada vlasnicima matičnog društva	263	247

Izveštaj o financijskom položaju u milijunima EUR	GRUPA	
	2023.	2024.
<b>IMOVINA</b>		
<b>1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>2.355</b>	<b>3.380</b>
2. Novac u blagajni	410	383
3. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	1.899	2.902
4. Ostali depoziti po viđenju	46	95
<b>5. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>23</b>	<b>19</b>
6. Izvedenice	23	19
7. Vlasnički instrumenti	-	-
8. Dužnički vrijednosni papiri	-	-
9. Krediti i predujmovi	-	-
<b>10. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>7</b>	<b>9</b>
11. Vlasnički instrumenti	4	8
12. Dužnički vrijednosni papiri	3	1
13. Krediti i predujmovi	-	-
<b>14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15. Dužnički vrijednosni papiri	-	-
16. Krediti i predujmovi	-	-
<b>17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>1.093</b>	<b>1.005</b>
18. Vlasnički instrumenti	-	1
19. Dužnički vrijednosni papiri	1.093	1.004
20. Krediti i predujmovi	-	-
<b>21. Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>11.010</b>	<b>11.832</b>
22. Dužnički vrijednosni papiri	1.803	2.102
23. Krediti i predujmovi	9.207	9.730
24. Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
25. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
26. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	9	10
27. Materijalna imovina	163	172
28. Nematerijalna imovina	19	17
29. Porezna imovina	43	24
30. Ostala imovina	30	29
31. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	10
<b>32. UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>14.752</b>	<b>16.507</b>
<b>OBVEZE</b>		
<b>33. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>21</b>	<b>18</b>
34. Izvedenice	21	18
35. Kratke pozicije	-	-
36. Depoziti	-	-
37. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
38. Ostale financijske obveze	-	-
<b>39. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
40. Depoziti	-	-
41. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
42. Ostale financijske obveze	-	-
<b>43. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>12.855</b>	<b>14.344</b>
44. Depoziti	12.166	13.349
45. Izdani dužnički vrijednosni papiri	537	954
46. Ostale financijske obveze	152	41
47. Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
48. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
49. Rezerviranja	75	87
50. Porezne obveze	18	4
51. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
52. Ostale obveze	108	141
53. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	86
<b>54. UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>13.077</b>	<b>14.680</b>
<b>KAPITAL</b>		
55. Kapital	238	238
56. Premija na dionice	227	227
57. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
58. Druge stavke kapitala	-	-
59. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(42)	(19)
60. Zadržana dobit	969	1.089
61. Revalorizacijske rezerve	-	-
62. Ostale rezerve	11	11
63. (-) Trezorske dionice	-	-
64. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	241	247
65. (-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66. Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	31	34
<b>67. UKUPNO KAPITAL (od 55. do 66.)</b>	<b>1.675</b>	<b>1.827</b>
<b>68. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54. + 67.)</b>	<b>14.752</b>	<b>16.507</b>



Dodatak 1 – Propisani obrasci  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024

Izvještaj o financijskom položaju		BANKA	
u milijunima EUR		2023.	2024.
<b>IMOVINA</b>			
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	2.186	3.211
2.	Novac u blagajni	356	341
3.	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	1.818	2.860
4.	Ostali depoziti po viđenju	12	10
5.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	23	19
6.	Izvedenice	23	19
7.	Vlasnički instrumenti	-	-
8.	Dužnički vrijednosni papiri	-	-
9.	Kredit i predujmovi	-	-
10.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	7	9
11.	Vlasnički instrumenti	4	8
12.	Dužnički vrijednosni papiri	3	1
13.	Kredit i predujmovi	-	-
14.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	-	-
15.	Dužnički vrijednosni papiri	-	-
16.	Kredit i predujmovi	-	-
17.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	1.039	929
18.	Vlasnički instrumenti	-	1
19.	Dužnički vrijednosni papiri	1.039	928
20.	Kredit i predujmovi	-	-
21.	Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	9.729	10.669
22.	Dužnički vrijednosni papiri	1.757	2.055
23.	Kredit i predujmovi	7.972	8.614
24.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	96	30
27.	Materijalna imovina	113	130
28.	Nematerijalna imovina	13	13
29.	Porezna imovina	33	23
30.	Ostala imovina	18	20
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	60
32.	<b>UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>13.257</b>	<b>15.113</b>
<b>OBVEZE</b>			
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	21	18
34.	Izvedenice	21	18
35.	Kratke pozicije	-	-
36.	Depoziti	-	-
37.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
38.	Ostale financijske obveze	-	-
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	-	-
40.	Depoziti	-	-
41.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
42.	Ostale financijske obveze	-	-
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	11.693	13.215
44.	Depoziti	11.089	12.214
45.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	537	954
46.	Ostale financijske obveze	67	47
47.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
48.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
49.	Rezerviranja	71	85
50.	Porezne obveze	16	-
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
52.	Ostale obveze	77	115
53.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
54.	<b>UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>11.878</b>	<b>13.433</b>
<b>KAPITAL</b>			
55.	Kapital	238	238
56.	Premija na dionice	227	227
57.	Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
58.	Druge stavke kapitala	-	-
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(40)	(19)
60.	Zadržana dobit	724	998
61.	Revalorizacijske rezerve	-	-
62.	Ostale rezerve	11	11
63.	(-) Trezorske dionice	-	-
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	219	225
65.	(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
67.	<b>UKUPNO KAPITAL (od 55. do 66.)</b>	<b>1.379</b>	<b>1.680</b>
68.	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54. + 67.)</b>	<b>13.257</b>	<b>15.113</b>



Izveštaj o promjenama kapitala														
u milijunima EUR														
	Pripada vlasnicima matičnog društva										Manjinski udjel			GRUPA Ukupno
	Kapital	Premija na dionice	Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje (prije prepravljanja)	238	227	-	-	(43)	969	-	11	-	241	-	-	31	1.674
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje (tekuće razdoblje) (1. + 2. + 3.)	238	227	-	-	(42)	969	-	11	-	241	-	-	31	1.675
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Redukcija kapitala</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(121)	-	-	-	-	-	-	-	(121)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prijenosi između komponenata kapitala</b>	-	-	-	-	-	241	-	-	-	(241)	-	-	-	-
Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Plaćanja temeljena na dionicama</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili ( - ) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	-	-	-	-	23	-	-	-	-	247	-	-	3	273
Završno stanje (tekuće razdoblje) (od 4. do 20.)	238	227	-	-	(19)	1.089	-	11	-	247	-	-	34	1.827

Dodatak 1 – Propisani obrasci  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024

u milijunima EUR	BANKA													
	Pripada vlasnicima matičnog društva										Manjinski udjel			
	Kapital	Premija na dionice	Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
Početno stanje (prije prepravljaja)	238	227	-	-	(40)	724	-	11	-	219	-	-	-	1.379
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Izveštaj o promjenama kapitala</b>	<b>238</b>	<b>227</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(40)</b>	<b>724</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.379</b>
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Redukcija kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dividende	-	-	-	-	-	(121)	-	-	-	-	-	-	-	(121)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prijenosi između komponenata kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(219)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ostala povećanja ili ( - ) smanjenja kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>175</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	21	1	-	-	-	225	-	-	-	247
Završno stanje (tekuće razdoblje) (od 4. do 20.)	238	227	-	-	(19)	998	-	11	-	225	-	-	-	1.680

Izveštaj o novčanim tokovima		GRUPA	
u milijunima EUR		2023.	2024.
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
1.	Naplaćena kamata i slični primici	-	-
2.	Naplaćene naknade i provizije	-	-
3.	(Plaćena kamata i slični izdaci)	-	-
4.	(Plaćene naknade i provizije)	-	-
5.	(Plaćeni troškovi poslovanja)	-	-
6.	Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-
7.	Ostali primici	-	-
8.	(Ostali izdaci)	-	-
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	298	311
	Usklađenja:	-	-
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(31)	(6)
11.	Amortizacija	30	29
12.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	(1)
14.	Ostale nenovčane stavke	1	(1)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	247	(57)
17.	Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	(1.161)	(878)
18.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	168	107
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1	1
20.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	(1)
21.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(505)	(331)
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	7	4
24.	Depoziti od financijskih institucija	(233)	159
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata	(513)	747
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata	39	(142)
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	748	761
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(3)	(33)
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(399)	175
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	481	537
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(96)	(134)
33.	(Plaćeni porez na dobit)	(66)	(64)
34.	<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>(986)</b>	<b>1.183</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
35.	Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(28)	(35)
36.	Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
37.	Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	-	-
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
39.	Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-
40.	<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>(28)</b>	<b>(35)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	-	-
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
44.	Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
45.	(Isplaćena dividenda)	(78)	(121)
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(1)	(1)
47.	<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>(79)</b>	<b>(122)</b>
48.	<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>(1.093)</b>	<b>1.026</b>
49.	<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>3.448</b>	<b>2.354</b>
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
51.	<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>2.355</b>	<b>3.380</b>

Dodatak 1 – Propisani obrasci  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024

Izveštaj o novčanim tokovima		BANKA	
u milijunima EUR		2023.	2024.
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
1.	Naplaćena kamata i slični primici	-	-
2.	Naplaćene naknade i provizije	-	-
3.	(Plaćena kamata i slični izdaci)	-	-
4.	(Plaćene naknade i provizije)	-	-
5.	(Plaćeni troškovi poslovanja)	-	-
6.	Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-
7.	Ostali primici	-	-
8.	(Ostali izdaci)	-	-
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	266	281
	Usklađenja:	-	-
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(28)	(5)
11.	Amortizacija	19	20
12.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
14.	Ostale nenovčane stavke	1	1
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	269	(64)
17.	Kreditni i predjmovi ostalim komitentima	(995)	(718)
18.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	170	129
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1	1
20.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	(2)
21.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(497)	(328)
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	1	1
24.	Depoziti od financijskih institucija	(14)	(180)
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata	(571)	737
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata	39	(142)
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	548	598
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(3)	(3)
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(476)	522
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	418	463
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(81)	(113)
33.	(Plaćeni porez na dobit)	(60)	(61)
34.	<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>(992)</b>	<b>1.137</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
35.	Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(16)	(25)
36.	Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	35
37.	Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	-	-
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	7	3
39.	Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-
40.	<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>(9)</b>	<b>13</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	-	-
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
44.	Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
45.	(Isplaćena dividenda)	(78)	(121)
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(4)	(4)
47.	<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>(82)</b>	<b>(125)</b>
48.	<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>(1.083)</b>	<b>1.025</b>
49.	<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>3.269</b>	<b>2.186</b>
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
51.	<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>2.186</b>	<b>3.211</b>

<b>Izvanbilančne stavke</b>		
<b>GRUPA</b>		
	<b>2023.</b>	<b>2024.</b>
1. Garancije	846	293
2. Akreditivi	22	22
3. Mjenice	-	-
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.099	2.605
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	36	6
6. Budućnosnice	-	-
7. Opcije	-	-
8. Ugovori o razmjeni	1.073	1.289
9. Forvardi	60	19
10. Ostale izvedenice	-	-

<b>Izvanbilančne stavke</b>		
<b>BANKA</b>		
	<b>2023.</b>	<b>2024.</b>
1. Garancije	780	264
2. Akreditivi	22	22
3. Mjenice	-	-
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	943	2.555
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	36	6
6. Budućnosnice	-	-
7. Opcije	-	-
8. Ugovori o razmjeni	1.073	1.289
9. Forvardi	60	19
10. Ostale izvedenice	-	-

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

GRUPA					
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima EUR	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje
Novac i novčana sredstva	3.380	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.380	- -	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	- -	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	4	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	8	(4)	GFI- Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	5	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	1	4	HNB- Vlasnički instrumenti
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.005	Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.005	- -	
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	8.983	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	9.730	- -	
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	179				
Potraživanja s osnove financijskog najma	568				
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	2.102	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	2.102	- -	
Ulaganja u ovisna društva	-	Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva	10	- -	
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	10				
Nekretnine i oprema	170	Materijalna imovina	172	- -	
Ulaganja u nekretnine	2				
Nematerijalna imovina	17	Nematerijalna imovina	17	- -	
Odgodena porezna imovina	24	Porezna imovina	24	- -	
Ostala imovina	29	Ostala imovina	29	- -	
Imovina namijenjena za prodaju	10	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	10	- -	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>16.507</b>	<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>16.507</b>	<b>- -</b>	

GRUPA					
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima EUR	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	18	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	18	- -	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	13.349	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	13.349	- -	
Izdane obveznice	954	Izdane obveznice	954	- -	
Ostale financijske obveze	27	Ostale financijske obveze	41	- -	
Obveze za najam	14				
Rezerviranja	87	Rezerviranja	87	- -	
Porezne obveze	4	Porezne obveze	4	- -	
Ostale obveze	141	Ostale obveze	141	- -	
Liabilities associated with assets held for sale	86	Liabilities included in disposal groups classified as held for sale	86	- -	
Ukupno kapital	1.827	Ukupno kapital	1.827	- -	
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>16.507</b>	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>16.507</b>	<b>- -</b>	

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024

GRUPA

Godišnje izvješće (GI)	u milijunima EUR	Iz Računa dobiti i gubitka (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje
Kamatni prihodi	549				
Ostali slični prihodi	70	Kamatni prihodi	619	- -	
Kamatni trošak	(146)				
Ostali slični troškovi	(39)	Kamatni trošak	(185)	- -	
Prihod od naknada i provizija	187	Prihodi od naknada i provizija	187	- -	
Trošak od naknada i provizija	(53)	Rashodi od naknada i provizija	(53)	- -	
Neto rezultat iz trgovanja	16	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	17	- -	
		Tečajne razlike [dobit ili gubitak], neto	(1)		
Troškovi zaposlenih	(136)	Administrativni rashodi	(247)		
Ostali administrativni troškovi	(114)	Amortizacija	(30)		
Amortizacija	(30)	Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(3)	-	
Ostali operativni rezultat	(15)	Dobici ili gubici od prestanka priznavanja nefinancijske imovine, neto	2		
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	7	Ostali operativni приход	14		
Umanjenje vrijednosti koja proizlazi iz financijskih instrumenata	18	Ostali rashodi iz poslovanja	(12)		
Dobici/gubici od prestanka priznavanja financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	Rezervacije ili ukidanje rezervacija	(26)	-	
		Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33		
		Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-		
		Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	(1)		
		Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine	-		
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	1	Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	1	- -	
Prihodi od dividende	-	Prihodi od dividende	-	- -	
Ostali dobiti/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5)	Dobici/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(5)	- -	
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	- -	
<b>Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja</b>	<b>311</b>	<b>DOBIT PRIJE POREZA</b>	<b>311</b>	<b>- -</b>	
Porez na dobit	(61)	Porez na dobit	(61)	- -	
<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>250</b>	<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>250</b>	<b>- -</b>	

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu koja završava 31. prosinca 2024.

BANKA					
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima EUR	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje
Novac i novčana sredstva	3.211	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.211	- -	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	- -	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	4	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	8	(4)	GFI- Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	5	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	1	4	HNB - Vlasnički instrumenti
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	929	Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	929	- -	
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	8.435	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	8.614	- -	
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	179				
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	2.055	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	2.055	- -	
Ulaganja u ovisna društva	25	Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva	30	- -	
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	5				
Nekretnine i oprema	129	Materijalna imovina	130	- -	
Ulaganja u nekretnine	1				
Nematerijalna imovina	13	Nematerijalna imovina	13	- -	
Odgođena porezna imovina	23	Porezna imovina	23	- -	
Ostala imovina	20	Ostala imovina	20	- -	
Imovina namijenjena za prodaju	60	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	60	- -	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>15.113</b>	<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>15.113</b>	<b>- -</b>	

BANKA					
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima EUR	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	18	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	18	- -	
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	12.214	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	12.214	- -	
Izdane obveznice	954	Izdane obveznice	954	- -	
Ostale financijske obveze	32				
Obveze za najam	15	Ostale financijske obveze	47	- -	
Rezerviranja	85	Rezerviranja	85	- -	
Porezne obveze	-	Porezne obveze	-	- -	
Ostale obveze	115	Ostale obveze	115	- -	
Ukupno kapital	1.680	Ukupno kapital	1.680	- -	
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>15.113</b>	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>15.113</b>	<b>- -</b>	



Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca  
za godinu koja završava 31. prosinca 2024

BANKA

Godišnje izvješće (GI)	u milijunima EUR	Iz Računa dobiti i gubitka (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje
Kamatni prihodi	500				
Ostali slični prihodi	39	Kamatni prihodi	539	- -	
Kamatni trošak	(125)				
Ostali slični troškovi	(39)	Kamatni trošak	(164)	- -	
Prihod od naknada i provizija	141	Prihodi od naknada i provizija	141	- -	
Trošak od naknada i provizija	(43)	Rashodi od naknada i provizija	(43)	- -	
Neto rezultat iz trgovanja	15	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	16	- -	
		Tečajne razlike [dobit ili gubitak], neto	(1)		
Troškovi zaposlenih	(111)	Administrativni rashodi	(198)	-	
Ostali administrativni troškovi	(87)	Amortizacija	(20)		
Amortizacija	(20)	Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	-	-	
Ostali operativni rezultat	(7)	Dobici ili gubici od prestanka priznavanja nefinancijske imovine, neto	1		
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	-	Ostali operativni приход	8		
Umanjenje vrijednosti koja proizlazi iz financijskih instrumenata	17	Ostali rashodi iz poslovanja	(4)	-	
Dobici/gubici od prestanka priznavanja financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	Rezervacije ili ukidanje rezervacija	(24)		
		Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	30		
		Dobici ili (-) gubici od modifikacija, neto (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-		
		Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-		
		Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine	(1)		
Prihodi od dividende	4	Prihodi od dividende	4	- -	
Ostali dobici/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5)	Dobici/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji nisu mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(5)	- -	
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2	Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2	- -	
<b>Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja</b>	<b>281</b>	<b>DOBIT PRIJE POREZA</b>	<b>281</b>	<b>- -</b>	
Porez na dobit	(55)	Porez na dobit	(55)	- -	
<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>226</b>	<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>226</b>	<b>- -</b>	