

Javna objava bonitetnih zahtjeva

31.12.2016.

SADRŽAJ

1. SUSTAV UPRAVLJANJA	2
2. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM.....	10
3. REGULATORNI KAPITAL.....	22
4. KAPITALNI ZAHTJEVI I POSTUPAK PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	23
5. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	27
6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK.....	27
7. NEOPTEREĆENA IMOVINA	35
8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU.....	35
9. OPERATIVNI RIZIK.....	35
10. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU POZICIJA KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA.....	36
11. OMJER FINANSIJSKE POLUGE.....	37
12. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA.....	40
13. POV RAT NA IMOVINU	41
14. PLAN OPORAVKA.....	42
15. POLITIKA PRIMITAKA.....	42

U skladu sa odredbama članka 165. i 166. Zakona o kreditnim institucijama i dijelom osmim Uredbe (EU) broj 575/2013, J&T banka d.d. u nastavku objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31.12.2016. godine.

Izvješće je dostupno na internet stranicama J&T banke d.d., pod „Informacije investitorima“/„Javno objavljene informacije“.

1. SUSTAV UPRAVLJANJA

UPRAVA BANKE I NJEZINI ODBORI

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njezinom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke i njezino djelovanje, a u okviru važećeg Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Sukladno Statutu Banke, Upravu Banke čine najmanje dva, a najviše tri člana, a Nadzorni odbor odlučuje o broju članova Uprave, tako da se trenutno Uprava Banke sastoji od dva člana, s time da je 25.4.2017. HNB-u predan zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti na imenovanje trećeg člana Uprave, nakon čijeg bi imenovanja Uprava imala ukupno 3 člana.

Članove i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od najviše 5 godina, uz mogućnost reizbora, a po pribavljanju prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju člana Uprave Banke ili njezinog predsjednika kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Internim aktom Banke - Politikom o postupku procjene primjerenoosti predsjednika i člana Uprave, pobliže se definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenoosti članova Uprave Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog imenovanja na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata, politika zapošljavanja za odabir članova Uprave, kao i politika raznovrsnosti. Svrha ove Politike je unaprijed jasno definirati uvjete koje moraju kontinuirano zadovoljavati članovi Uprave, i postupke procjene zadovoljavanja tih uvjeta, kako bi svi članovi Uprave zajedno, kao tijelo upravljanja Bankom, u svako doba bili primjereni za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke.

Za provedbu postupka procjene primjerenoosti predsjednika i člana Uprave Banke te izradu prijedloga odluke o primjerenoosti odgovorna je Služba ljudskih resursa. Odluku o primjerenoosti predsjednika i člana Uprave Banke donosi Nadzorni odbor, a temeljem izvršene procjene primjerenoosti i prijedloga odluke o primjerenoosti izrađene od Službe ljudskih resursa.

Struktura i sastav Uprave kao organa upravljanja Bankom moraju u svakom trenutku biti takvi da svojom raznolikošću u pogledu stručnih znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova osiguravaju adekvatno upravljanje Bankom, posebice imajući u vidu poslovnu strategiju Banke, vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja te njen profil rizičnosti.

U tom smislu ukupni sastav Uprave Banke mora osigurati odgovarajuću „pokrivenost“ sljedećih područja poslovanja:

- poslovanje s korporativnim klijentima,
- poslovanje sa stanovništvom,

- poslovanje riznice,
- obavljanje kontrolnih funkcija,
- upravljanje rizicima,
- poslovanje back-office-a u užem smislu (bankarske operacije),
- računovodstvo i financije,
- pravne poslove, kadrove i nabavu,
- informatiku i informacijsku sigurnost.

Prilikom raspodjele gore navedenih područja poslovanja između pojedinih članova Uprave, Uprava i Nadzorni odbor dužni su voditi računa da svaki pojedini član Uprave preuzme primarnu nadležnost i odgovornost za ona područja za koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo, kao i da navedenom raspodjelom bude osigurana jasna razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika.

Članovi Uprave dužni su se kontinuirano usavršavati i educirati u područjima za koja su primarno nadležni, što se posebice odnosi na obvezu pohađanja stručnih radionica, seminara i drugih vrsta edukacija u slučajevima donošenja nove ili izmjene postojeće regulative, uvođenja novih metoda rada ili poslovanja, bitnih promjena u poslovnom okruženju ili makroekonomskih prilika i slično. Nadzorni odbor dužan je nadzirati primjenu navedene obveze članova Uprave na kontinuiranu edukaciju.

Primjerenom osobom za obavljanje funkcije predsjednika/člana Uprave Banke smatra se osoba koja:

- ispunjava uvjete propisane člankom 38. Zakona o kreditnim institucijama,
- u skladu s člankom 35. st. 2. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da cijelokupan sastav Uprave ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva, koja tom organu omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je struktura istog dovoljno raznolika i
- programom rada dokaže da će osigurati zakonito, sigurno i stabilno poslovanje Banke.

U smislu čl. 38. Zakona o kreditnim institucijama, član uprave Banke može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) koja ima dobar ugled,
- 2) koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova Banke,
- 3) koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- 4) za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,
- 5) koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i
- 6) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Odgovarajućim stručnim znanjem za obavljanje funkcije predsjednika/člana Uprave smatra se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje.

Osim postignutog stupnja obrazovanja, Banka provjerava i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata. Nadzorni odbor prilikom procjene kandidata također procjenjuje njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja, te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Funkciju predsjednika/člane Uprave Banke mogu obavljati samo osobe koje mogu posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti tj. kvaliteta obnašanja funkcije ne smije biti uslijed nedostatka vremena narušena.

Za sve članove Uprave procjena primjerenoosti se radi redovito najmanje jednom godišnje kao i prije imenovanja novih članova Uprave.

Na dan 31.12.2016. članovi Uprave Banke bili su:

- g. Ivica Božan, predsjednik Uprave
- g. Petar Rajković, član Uprave

Između predsjednika i člana Uprave podijeljena su područja poslovanja u specifičnu nadležnost, kako slijedi:

Predsjednik Uprave Ivica Božan nadležan je za:

- Sektor prodaje
- Služba ljudskih resursa
- Ured Uprave, opći i pravni poslovi

Član uprave Petar Rajković nadležan je za:

- Sektor upravljanja rizicima
- Sektor IT
- Služba informacijske sigurnosti
- Sektor bankarskih operacija
- Sektor financija
- Služba za usklađenja i sprečavanje pranja novca

Ovako uspostavljena struktura i sastav Uprave Banke omogućuje, među ostalim, da Banka posluje u skladu s pravilima struke, važećim zakonima i podzakonskim propisima te propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije, kao i da Uprava provodi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja Bankom.

Nadzorni odbor je u okviru donošenja Izvješća o obavljenom nadzoru poslovanju u 2016. godini (usvojeno 3.5.2017.) konstatirao da je u protekljoj 2016. godini, sukladno zakonskoj obvezi, sudjelovao u postupku redovne procjene primjerenoosti članova Uprave Banke i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija u Banci, pri čemu se procjenjivao dobar ugled, stručna znanja i sposobnosti, potrebno iskustvo, postojanje sukoba interesa te posvećenost ispunjavanju dužnosti. Na osnovu rezultata procjene primjerenoosti koju je provela stručna služba Banke, Nadzorni je odbor ocijenio da je predsjednik i član Uprave Banke primjeren za obavljanje svoje funkcije te da Uprava kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Odbori Uprave Banke

U obavljanju svojih poslova Uprava osniva odbore i druga tijela koja joj pomažu u radu i na koje je prenijela dio ovlasti.

Odbori na koje je Uprava prenijela dio svojih ovlasti:

Kreditni odbor Banke – odlučuje o izloženosti Banke kreditnom riziku.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom – planiranje, nadzor, kontrola i upravljanje pitanjima vezanim uz likvidnost Banke

Odbor za upravljanje informacijskim sustavom - usklađenje informacijskog sustava s poslovnom strategijom Banke.

NADZORNI ODBOR BANKE

Prema odredbama Statuta Banke Nadzorni odbor Banke ima sedam članova, no Nadzorni odbor je na 31.12.2016. brojio šest članova, a njihov mandat sukladno Statutu traje četiri godine i mogu biti ponovno birani.

Nadzorni odbor mora imati najmanje jednog neovisnog člana, a to je tijekom 2016. godine bio g. Željko Filipović.

Dioničar J&T banka a.s. ima, temeljem članka 256. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, pravo imenovanja 2 (dva) člana Nadzornog odbora, dok bude imao u vlasništvu najmanje 25% dionica Banke. Navedeno pravo dioničar je iskoristio krajem 2016. godine donijevši odluku o imenovanju g. Júliusa Strapeka članom Nadzornog odbora na novi mandat od 4 godine, koji je počeo teći po isteku postojećeg mandata, odnosno 27. veljače 2017. godine.

Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba čije znanje i iskustvo u poslovima u bankarstvu ili gospodarstvu ili znanstveni rad jamče da će moći uredno i dobro obavljati zaduženja člana Nadzornog odbora. Također, član Nadzornog odbora Banke ne može biti osoba u pogledu koje postoje zakonom propisani razlozi zbog kojih ne može biti članom nadzornog odbora Banke.

Glavna skupština Banke usvojila je Politiku procjene primjerenoosti članova Nadzornog odbora, kojom se pobliže definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenoosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata, kao i politika raznovrsnosti članstva u Nadzornom odboru. Tom Politikom definiraju se kriteriji i postupci za procjenu primjerenoosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata. Svrha Politike je unaprijed jasno definirati uvjete koje moraju kontinuirano zadovoljavati članovi Nadzornog odbora, i postupke procjene zadovoljavanja tih uvjeta, kako bi svi članovi Nadzornog odbora zajedno, kao tijelo nadzora nad poslovanjem Banke, u svaku dobu bili primjereni za neovisno i samostalno nadziranje vođenja poslova Banke.

Za provedbu postupka procjene primjerenoosti članova Nadzornog odbora Banke odgovorna je Služba ljudskih resursa, o čemu je dužna sastaviti izvještaj. Na temelju izvještaja o provedenom postupku procjene primjerenoosti, Uprava Banke priprema prijedlog Odluke o primjerenoosti članova Nadzornog odbora Banke, te ga dostavlja Nadzornom odboru na očitovanje. Odluku o primjerenoosti donosi Glavna skupština Banke.

Struktura i sastav Nadzornog odbora kao tijela nadzora moraju u svakom trenutku biti takvi da svojom raznolikošću u pogledu stručnih znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova osiguravaju adekvatan nadzor poslovanja Banke, posebice imajući u vidu poslovnu strategiju Banke, vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja te njen profil rizičnosti. U tom smislu ukupni sastav Nadzornog odbora Banke mora osigurati odgovarajuću „pokrivenost“ sljedećih područja bankarskog poslovanja: kreditno

poslovanje, poslovanje riznice, sustav kontrolnih funkcija, uključujući upravljanje rizicima, računovodstvo i financije, pozadinske poslove.

Članovi Nadzornog odbora dužni su se kontinuirano usavršavati i educirati u području bankarstva, što se posebice odnosi na obvezu pohapanja stručnih radionica, seminara i drugih vrsta edukacija u slučajevima donošenja nove ili izmjene postojeće regulative, uvođenja novih metoda rada ili poslovanja, bitnih promjena u poslovnom okruženju ili makroekonomskih prilika i slično.

Osim navedenog, struktura Nadzornog odbora mora uključivati najmanje jednoga neovisnog člana.

Primjereno osobom za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke smatrati će se osoba koja:

- ispunjava uvjete propisane člankom 45. Zakona o kreditnim institucijama,
- u skladu s člankom 35. st. 3. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da cjelokupan sastav Nadzornog odbora ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva, koja tom organu omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je struktura istog dovoljno raznolika.

U smislu čl. 45. Zakona o kreditnim institucijama, član Nadzornog odbora Banke može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) koja ima dobar ugled,
- 2) koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti,
- 3) koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo kreditne institucije,
- 4) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- 5) koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Odgovarajućim stručnim znanjem za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora smatrati će se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija. Iznimno, jedan član Nadzornog odbora Banke institucije, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u nadzornom odboru može dokazati da ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

Osim postignutog stupnja obrazovanja, Banka će provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata. Banka je prilikom procjene kandidata također dužna procjenjivati njegovu sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja Banke i rizika kojima je ona izložena te njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, neovisnost u mišljenju i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Odgovarajućim iskustvom u poslovima nadzora smatrati će se:

- 1) iskustvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije,
- 2) iskustvo u upravi ili nadzornom odboru finansijske institucije,
- 3) rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili finansijskim institucijama,
- 4) iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom,
- 5) iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,

- 6) dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
- 7) iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije,
- 8) iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije ili
- 9) dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova.

Pod iskustvom iz točke 1. prethodnog stavka podrazumijeva se najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji odnosno najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima iz prethodnog stavka (točke 2. - 9.).

Funkciju člana Nadzornog odbora Banke mogu obavljati samo osobe koje mogu posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti tj. kvaliteta obnašanja funkcije ne smije biti uslijed nedostatka vremena narušena. Za sve članove Nadzornog odbora procjena primjerenoosti se radi redovito najmanje jednom godišnje kao i prije imenovanja novih članova.

Uprava je u skladu s navedenom Politikom, podnijela Glavnoj skupštini Izvještaj o provedenom postupku naknadne procjene primjerenoosti članova Nadzornog odbora Banke, a konačna odluka o njihovoj primjerenoosti na dnevnom je redu redovne glavne skupštine zakazane za 14.6.2017. godine.

Glavna skupština će istom prilikom procijeniti da li članovi Nadzornog odbora zajedno odnosno kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Nadzorni odbor Banke nadzire vođenje poslova Banke i u tu svrhu pregledava i ispituje poslovne knjige i dokumentaciju Banke. Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini Banke pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke.

Funkciju nadzora Nadzorni odbor osobito obavlja nadležnošću i davanjem suglasnosti: na poslovnu politiku Banke; na strateške ciljeve; na financijski plan; na strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojemu Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus; na strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke i na akt o unutarnjoj reviziji i godišnji plan rada unutarnje revizije.

Ovlasti Nadzornog odbora uređene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Na dan 31.12.2016. članovi Nadzornog odbora Banke bili su:

- g. Julius Strapek, (funkciju predsjednika obavljao do 24.11.2016.)
- g. Željko Filipović
- g. Igor Kováč (od 24.11.2016. obavlja i funkciju predsjednika Nadzornog odbora)
- g. Ivo Enenkl
- g. Juraj Lalík
- g. Patrik Tkáč

Odbori Nadzornog odbora

Nadzorni odbor Banke je, sukladno Zakonu o reviziji i Statutu Banke, osnovao **Revizorski odbor**, koji se sastoji od 3 člana, kojeg su na 31.12.2016. činili:

- g. Branko Tomašković, predsjednik
- g. Julius Strapek, član
- g. Juraj Lalik, član

Revizorski odbor je tijekom 2016. godine održao četiri sjednice.

Revizorski odbor pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

- prati postupak finansijskog izvješćivanja,
- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima,
- nadgleda provođenje revizije godišnjih finansijskih i konsolidiranih izvještaja,
- prati neovisnost samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovore o dodatnim uslugama,
- daje preporuke skupštini o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva,
- raspravlja o planovima i godišnjem izvješću unutarnje revizije te o značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje.

Pored Revizorskog odbora, Nadzorni odbor u funkciji nadzora poslovanja Banke, prati i ocjenjuje učinkovitost rada unutarnje revizije i daje preporuke za poboljšanje kvalitete rada, kao i preporuke za korištenje raspoloživih sredstava, sa svrhom uspostavljanja kvalitetnog sustava unutarnje kontrole koji će pravovremeno identificirati rizike kojima je Banka izložena, radi djelotvornog načina upravljanja njima.

S obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju te vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, Nadzorni odbor nije osnovao zasebni odbor za primitke, odbor za imenovanja i odbor za rizike, već Nadzorni odbor sam izvršava zadatke iz nadležnosti navedenih odbora sukladno Zakonu o kreditnim institucijama.

IZVJEŠĆIVANJE HNB-A

U Banci postoji definiran sustav izvješćivanja HNB-a te se izvješćivanje obavlja sukladno zakonskim zahtjevima vezanim uz sadržaj izvješća te rokove i način dostave izvješća. Banka svoje obveze izvještavanja prema HNB-u ispunjava u potpunosti. Izvješćivanje se ovisno o vrsti izvješća, provodi na dnevnoj, mjesecnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi.

OPIS TOKA INFORMACIJA O RIZIKU DO UPRAVLJAČKOG TIJELA

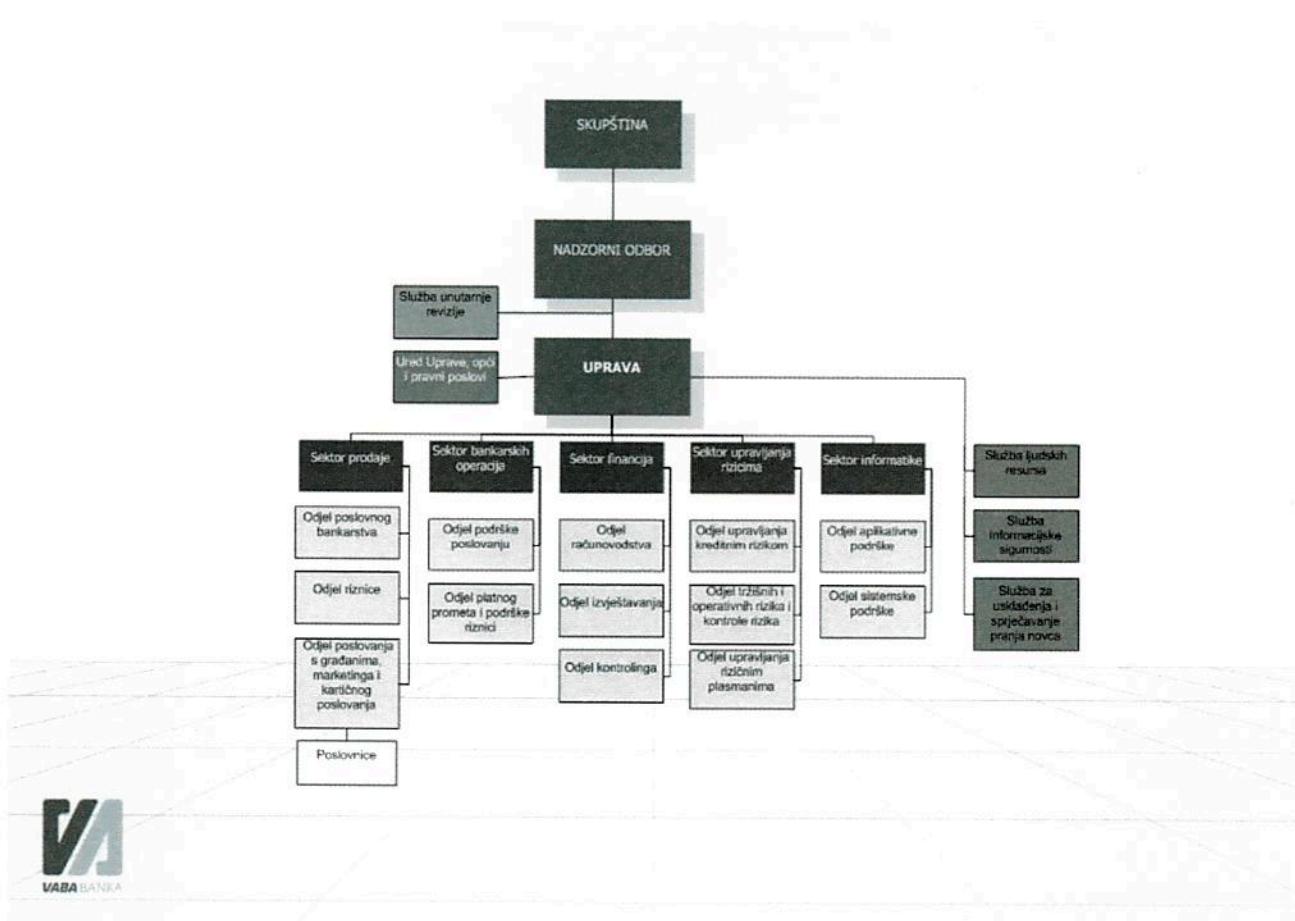
Banka ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima kako bi pravodobno osigurala potrebne informacije svim sudionicima u sustavu upravljanja rizicima i upravljačkom tijelu. Izvješća o rizicima izrađuju se periodično u skladu sa internim procedurama, te se podnose Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditnom odboru, Revizorskom odboru i Upravi, ali i nižim upravljačkim razinama te zaposlenicima dinamikom i na način kako je propisano internim aktima.

ORGANIZACIJA

Banka je tijekom 2016. godine reorganizirala svoje poslovanje zbog potrebe za racionalizacijom procesa koji se obavljaju, usklađujući iste sa svojim strateškim smjernicama, a vodeći pritom računa o čl. 102. Zakona o kreditnim institucijama, te obavezi da se uspostavi jasna organizacija sa definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke, a koji omogućuju učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjereno tijek informacija, ograničavanje i sprječavanje sukoba interesa i uspostavom jasnih i dokumentiranih procesa donošenja odluka.

Internim aktima Banke detaljno su propisani poslovi i odgovornosti pojedinih organizacijskih dijelova i radnika unutar pojedinih organizacijskih dijelova Banke.

Organizacijska struktura Banke na 31.12.2016. godine



2. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Najznačajnije vrste finansijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke definiranjem strategija, politika i procedura za procjenu, mjerjenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

Banka je kroz svaku pojedinu politiku donijela i strategiju upravljanja koja obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima, definira profil rizičnosti i sklonost preuzimanju rizika, te usklađenost rizičnog profila Banke i razine kapitala.

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primjereno vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, te profilu rizičnosti Banke koji obuhvaća adekvatnu strategiju, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola. Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima te identificira i procjenjuje rizike kojima jest ili očekuje da bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Sveobuhvatni sustav upravljanja rizicima Banke obuhvaća:

- Kreditni rizik,
- Rizik likvidnosti,
- Tržišne rizike,
- Operativni rizik,
- Ostale rizike kojima jest ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju (strateški, reputacijski rizik itd.)

Kreditni rizik

Vođenje kreditne politike Banke uređeno je važećim politikama i procedurama odobrenim od Uprave Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora temeljem Zakona o kreditnim institucijama.

Banka je kod kreditnog procesa jasno definirala organizacijsku razdvojenost funkcije predlaganja kreditnog plasmana od funkcije odobravanja, funkcije pozadinskih poslova i kontrole rizika do razine Uprave.

Strateški ciljevi upravljanja kreditnim rizikom:

- postizanje planiranog obujma i strukture kreditnog portfelja, dovoljno diversificiranog radi minimiziranja kreditnog rizika
- sigurnost plasmana koja se postiže primjenom najboljih poslovnih praksi odobravanja plasmana i upravljanja kreditnim portfeljem te resursa sa adekvatnom razinom znanja i iskustva u procesu upravljanja kreditnim rizikom
- stabilna likvidnost kroz procjenu povrata plasmana u predviđenom vremenskom roku
- održavanje željene strukture odnosa između kredita, depozita, obveza i kapitala

- disperzija rizika po korisnicima, djelatnostima uz uvažavanje regionalne specifičnosti čime se ostvaruju ciljevi Banke u svakoj regiji prema njenim gospodarskim i razvojnim mogućnostima
- cross selling i jačanje depozitne baze kroz privatno i poslovno bankarstvo
- pozicioniranje Banke kao banke koja brzo i kvalitetno realizira usluge, koja je fleksibilna prema zahtjevima klijenta i konkurentna na tržištu
- održavanje planirane razine adekvatnosti kapitala primjenom adekvatnog postupka procjene kreditnog rizika uz osiguranje kolateralima koji svrstavaju plasmane u niže pondere rizika prilikom izračuna rizične ponderirane aktive.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom zajedno sa internim aktima (pravilnici, procedure, radne upute, odluke i dr.) na koje se referira, uređuje se upravljanje kreditnim rizikom i to:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- način preuzimanja, ovladavanja i upravljanja kreditnim rizikom,
- definiranje kreditnog procesa i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti kreditnom riziku,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika za vrijeme trajanja otplate/važenja rizičnog proizvoda,
- postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika uključujući uspostavu limita ograničenja izloženosti,
- koncentracijski limiti maksimalne izloženosti prema rizičnim proizvodima povezanim zajedničkim činiteljima rizika,
- procedure i mјere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja
- stres testiranja kao pripremu Banke za moguće krizne situacije.

Politika upravljanja kreditnim rizikom temelji se na primjeni pravila o upravljanju kreditnim rizikom:

- 1) Osiguranje jasne operativne i organizacijske razdvojenosti funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške u posovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave.
- 2) Usputstvovanje jasne i dosljedne organizacijske strukture za proces donošenja odluka o odobravanju plasmana koji osigurava:
 - a) utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana,
 - b) utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika te na razini grupe povezanih osoba, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana
 - c) utvrđivanje nadležnosti Nadzornog odbora, Uprave i ovlaštenika za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.
- 3) Plasmani mogu biti odobreni samo uz suglasnost (podrazumijeva financijsku i kreditnu analizu, mišljenje i ocjenu prijedloga) osoba zaduženih za procjenu kreditnog rizika.
- 4) Banka je odredila limite za odobravanje plasmana fizičkim osobama koji nisu materijalno značajni, te radi pojednostavljenja postupka odobravanja, odluke o odobrenju plasmana fizičkim osobama donose se, do postavljenih limita, u okviru funkcije ugovaranja transakcije. Kriteriji i uvjeti odobravanja takvih plasmana, limiti te grupiranje kredita prema srodnim obilježjima propisani su Katalogom proizvoda namijenjenog osobnom bankarstvu koji usvaja Kreditni odbor na prijedlog Sektora poslovanja s građanima i uz suglasnost Sektora upravljanja rizicima.

- 5) Plasmani pravnim osobama i ostalim osobama koje obavljaju registriranu djelatnost odobravaju se isključivo uz mišljenje i ocjenu prijedloga Sektora upravljanja rizicima neovisno o iznosu i rizičnosti plasmana. Svaki kreditni zahtjev mora proći temeljitu kreditnu analizu od strane kreditnog analitičara s iskustvom koje odgovara veličini i kompleksnosti pojedinog plasmana.
- 6) Za odobravanje plasmana prema uvjetima različitim od općih uvjeta poslovanja, uspostavljeni su sustavi kontrole te pravila postupanja, nadležnosti za odobrenje te proces praćenja takvih plasmana za vrijeme njihovog trajanja.
- 7) Vrijednosna usklađenja plasmana (ispravci vrijednosti za identificirane gubitke) utvrđuju se na prijedlog funkcije upravljanja rizicima.

Najznačajnije politike, procedure, pravilnici i upute za upravljanje kreditnim rizikom koje Banka primjenjuje:

- Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom,
- Procedura utvrđivanja kreditne sposobnosti, odobravanja i upravljanja plasmanima pravnih osoba,
- Procedura za potrošačko kreditiranje,
- Katalog proizvoda namijenjenih osobnom bankarstvu,
- Procedura administracije rizičnih proizvoda u poslovnom bankarstvu,
- Pravilnik o utvrđivanju grupa povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu sa J&T bankom,
- Pravilnik o utvrđivanju izloženosti s osnova kreditnog rizika,
- Metodologija odobravanja plasmana pravnim osobama,
- Procedura uvrštenja klijenata na Watch listu i Monitoring listu,
- Procedura naplate loših plasmana,
- Procedura naplate plasmana stanovništva,
- Pravilnik o upravljanju predmetima u sporu,
- Procedura za prijavu potraživanja u stečajnu masu,
- Procedura za postupanje u predstečajnim postupcima,
- Pravilnik o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza J&T banke d.d.

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja. Pored navedenog, Banka kontinuirano prati rizik da klijent neće izvršavati svoje obveze uredno i o dospijeću.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi vrijednosnica koje se drže do dospijeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim statkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim politikama i procedurama.

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih finansijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena.

Pod kreditnom sposobnošću podrazumijeva se sposobnost klijenta da udovolji uvjetima korištenja kredita ili potencijalnih obveza i osigurava izvršenje preuzete obveze prema Banci iz svojih sredstava, na način i u roku utvrđenim ugovorom te da se u svom poslovanju pridržava zakonskih i drugih propisa.

Ocjena kreditne sposobnosti poslovног subjekta vrši se minimalno po sljedećim osnovama:

1. Karakter dužnika
2. Kapital dužnika
3. Imovinska snaga dužnika
4. Dužnikova zaduženost
5. Likvidnost i profitabilnost
6. Dužnikovi novčani tokovi
7. Opći uvjeti poslovanja i perspektiva dužnika
8. Dužnikova izloženost valutno induciranim kreditnim riziku

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje finansijskog položaja komitenata, izloženost komitenata valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti je uređeno internim aktima koje predlaže Sektor upravljanja rizicima, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Sektor upravljanja rizicima predlaže i reviziju internih akata. Banka kontinuirano unaprjeđuje kvalitetu modela i cijelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerjenja likvidnosti i pripadajućih pretpostavki i poboljšanjem tehničke podrške i proceduralnih elemenata procesa.

Operativne aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom likvidnosti odvijaju se u Odjelu riznice. Sukladno politici i proceduri za upravljanje rizikom likvidnosti, na strateškoj razini definirani su ciljani pokazatelji likvidnosti banke, a o kojima se redovito izvještava ALCO odbor banke.

Strategija upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća ciljeve i osnovna načela upravljanja rizikom likvidnosti, a određena je poslovnom strategijom banke i budžetom.

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik nemogućnosti podmirivanja obveza kao posljedica neusklađenosti priljeva i odljeva – rizik strukturne likvidnosti,
- rizik nemogućnosti prodaje ili pribavljanja likvidnih instrumenata na tržištu u primjerenom roku i po prihvatljivoj cijeni – rizik likvidnosti finansijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- Politika i strategija upravljanja rizikom likvidnosti,
- Procedura izrade stres testova likvidnosti,
- Metodologija mehanizma raspodjele

Interne akte predlaže Sektor upravljanja rizicima, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Sektor upravljanja rizicima predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerena likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem. Banka kontinuirano unaprjeđuje kvalitetu modela i cijelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerena likvidnosti i pripadajućih prepostavki i poboljšanjem tehničke podrške i proceduralnih elemenata procesa.

Temeljni cilj politike likvidnosti jest osigurati sigurno poslovanje Banke u cilju postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, efikasan nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje struktukom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa finansijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

Banka u svom poslovanju uz interni model praćenja likvidnosti obvezno prati i zadovoljava propise koji se odnose na likvidnost, a to su sljedeće mjere koje se odnose na upravljanje likvidnosti:

- propisani omjer kratkoročnih deviznih potraživanja i obveza
- obvezna pričuva – devizna
- obvezna pričuva – kunskra
- upravljanje likvidnosnim rizikom – LCR, NSFR, ALMM

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održavanih sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerena rizika likvidnosti:

- financiranje i strukturni pokazatelji,
- koncentracija depozita,
- sustav najava i projekcije novčanih tokova,
- mehanizam raspodjele te
- stres testove likvidnosti.

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Različiti izvori financiranja omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i omogućavaju lakše upravljanje troškom financiranja.

Strateški ciljevi upravljanja rizikom likvidnosti:

- promišljeno upravljanje sredstvima i obvezama
- održavanje ciljane ročne i valutna usklađenost aktive i pasive, uz održavanje adekvatne rezerve likvidnosti
- rast aktive koji se oslanja na stabilnu depozitnu strukturu
- diverzificiranost i stabilnost izvora financiranja uz pretpostavke o likvidnosti i utrživosti imovine
- upravljanje likvidnošću valutne podbilance
- profitabilnost poslovanja, odnosno zadovoljenje interesa investitora
- vođenje računa o izgradnji pozitivnog stava javnosti i ključnih klijenata o pouzdanosti i uspešnosti Banke.

Politika upravljanja rizikom likvidnosti temelji se na primjeni pravila o upravljanju likvidnosnim rizikom:

- Osiguranje jasne operativne i organizacijske razdvojenosti funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške i funkcije upravljanja rizikom likvidnosti do razine Uprave
- Uspostava organizacijskog ustroja, definiranje poslova i opsega odgovornosti tijela i/ili višeg rukovodstva zaduženog za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o likvidnosnom riziku
- Određivanje i neprekidno revidiranje limita za upravljanje likvidnosnim rizikom koji će biti u skladu s prihvatljivom razinom izloženosti likvidnosnom riziku te s vrstom, opsegom i složenošću poslovanja Banke kao i limite za autorizaciju novčanih tokova iznad određenih iznosa
- Uspostava primjerenog sustava izvještavanja o likvidnosnom riziku te izvještavanja o prekoračenjima limita likvidnosti i postupke u slučajevima prekoračenja
- Efikasan nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke
- Osiguranje optimalne razine likvidnosti u funkciji stabilnosti i profitabilnosti Banke
- Definirane adekvatne procedure i postupci za upravljanje likvidnošću Banke
- Uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odlijeva, te praćenje novčanih tokova i izrade projekcija dnevne likvidnosti i mjesecnih planova likvidnosti
- Kontinuirana izrada stres testova likvidnosti
- Plan postupanja u kriznim situacijama
- Uspostava i primjena adekvatnog mehanizma raspodjele za sve značajne poslovne aktivnosti Banke.

Tržišni rizici

Uprava Banke delegirala je odgovornost za upravljanje kamatnim i tržišnim (valutni, pozicijski i robni rizik) rizicima Odboru za upravljanje aktivom i pasivom. Operativna razina upravljanja tržišnim rizicima je u nadležnosti Sektora upravljanja rizicima.

Dokumentacijski okvir aktivnosti, nadležnosti, načina upravljanja i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti tržišnim rizicima definiran je slijedećim internim aktima:

- Politika i strategija upravljanja tržišnim rizicima,
- Procedura za upravljanje tržišnim rizicima,
- Procedura o definiranju kriterija za utvrđivanje limita i praćenje limita prema domaćim i stranim kreditnim institucijama,
- Politika i strategija Knjige trgovanja,
- Procedura za Knjigu trgovanja,
- Procedura za upravljanje rizikom države,
- Pravilnik o ograničenju ulaganja u kapital nefinansijskih institucija i materijalnu imovinu.

Sektor upravljanja rizicima će kontinuirano preispitivati i prilagođavati politike upravljanja tržišnim i kamatnim rizikom rizičnom profilu Banke, okruženju i regulatornim zahtjevima.

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se iskazuju po tržišnoj vrijednosti, a odnosi se na vrijednosne papire i druge finansijske instrumente koji se drže radi trgovanja, vrijednosne papire i druge finansijske instrumente koji su raspoloživi za prodaju i pozicije iskazane u stranoj valuti.

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost finansijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Banka dnevno prati promjene u deviznoj podbilanci kroz praćenje odnosa deviznih potraživanja i obveza, a u skladu s propisima HNB o otvorenoj deviznoj poziciji.

Za mjerenje i izvještavanje izloženosti valutnom riziku Banka koristi Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji (gap analiza) prema metodologiji propisanoj od strane Hrvatske narodne banke. Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz smanjenje ili povećanje plasmana i depozita uz valutnu klauzulu, prodaju ili kupnju valute ili pak kroz arbitražu - prodaju jedne valute za drugu.

Sektor upravljanja rizicima na dnevnoj osnovi kontrolira poštivanje limita, a na mjesecnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Operativni rizik

Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom. Centralizirana funkcija predstavlja operativnu razinu upravljanja i izvještavanja o operativnom riziku koja je u nadležnosti Sektora upravljanja rizicima, Službe informacijske sigurnosti te Sektora informatike odnosno BCP voditelja.

Decentralizirana funkcija predstavlja proces prikupljanja podataka o operativnim gubicima / rizicima u kojem sudjeluju svi organizacijski dijelovi Banke koji su odgovorni za prikupljanje podataka o operativnim gubicima / rizicima koji su se dogodili unutar poslovnog područja za koje su nadležni.

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, Banka koristi jednostavnu metodu.

Upravljanje operativnim rizikom provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- Politika i strategija upravljanja operativnim rizikom,
- Procedura za upravljanje operativnim rizikom,
- Radna Uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika.

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja

operativnim rizikom sukladan je zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanja poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjerno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, upravljanje kontinuitetom poslovanja te osigurala primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Sudski sporovi

Uprava Banke smatra kako su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskeh sporova protiv Banke. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke.

Na 31. prosinca 2016. vodila su se ukupno 4 sudske postupke protiv Banke, od čega svi predstavljaju parnične postupke. U 2 parnična predmeta postoji prvostupanska presuda donijeta u korist Banke, dok je u jednom predmetu i drugostupanjski sud potvrđio prvostupansku presudu donesenu u korist Banke.

Na dan 31. prosinca 2016. Uprava je rezervirala iznos 122 tisuće kuna (2015.: 120 tisuća kuna) za troškove sudske sporove. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu gubitka u odnosu na pravne slučajevе, iako se stvarni ishod može značajno razlikovati. Nije praktično da menadžer procjenjuje finansijski učinak promjena pretpostavki na temelju kojih menadžment procjenjuje potrebu za predujmove.

ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima je organizirano unutar Sektora upravljanja rizicima.

Poslovi Sektora upravljanja rizicima su:

- identifikacija, procjena i mjerjenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima (pozicijski rizik, rizik kamatnih stopa, valutni rizik) i operativnom riziku,
- predlaganje strategija, politika i procedura upravljanja svim bankarskim rizicima te njihova implementacija nakon usvajanja od strane nadležnih tijela
- izrada analiza i izvještaja za potporu odlučivanja o upravljanju izloženošću Banke rizicima,
- praćenje i kontrola limita izloženosti rizicima,
- unapređivanje metoda procjene i mjerjenja svih bankarskih rizika kako bi rizici bili svedeni na najmanju moguću mjeru odnosno bili u skladu sa rizičnim profilom Banke,
- praćenje zakonske regulative i standarda koji reguliraju područje upravljanja rizicima.

Unutarnju organizaciju Sektora upravljanja rizicima čine tri Odjela:

- **Odjel upravljanja kreditnim rizikom**

Poslovi Odjela najvećim dijelom su usmjereni na obradu kreditnih zahtjeva korporativnih i SME klijenata što uključuje finansijsku i kreditnu analizu te definiranje odluka u skladu sa odobrenjima nadležnih tijela/osoba. Odjel također kontinuirano prati finansijski položaj klijenata za vrijeme trajanja poslovnog odnosa, kontrolira i predlaže visinu potrebnih rezervacija te kreira izvješća o kvaliteti kreditnog portfelja na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

Osim navedenog Odjel upravljanja nadležan je i za:

- kontrolu usklađenosti prijedloga odluke sa katalogom kamata, naknada i proizvoda te drugim aktima Banke,
- kontrolu primjene odluka o ovlaštenjima i nadležnosti za odobravanje plasmana i ishođenje potrebnih suglasnosti nadležnih tijela sukladno internom i eksternom regulativnom,
- praćenje kvalitete instrumenata osiguranja tražbina,
- praćenje limita izloženosti, velikih izloženosti i koncentracije kreditnog rizika,
- predlaganje politika i procedura za praćenje, procjenu i mjerjenje kreditnih rizika,
- sudjelovanje u svim aktivnostima koje uključuju preuzimanje kreditnog rizika (razvoj novih proizvoda i izmjena postojećih proizvoda, scoring sustavim dr.).

Obzirom da kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik kojem je Banka izložena, na tom području uspostavljen je organizacijski i dokumentacijski sustav upravljanja kreditnim rizikom primjereno vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, te profilu rizičnosti Banke.

- **Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika**

Poslovi odjela usmjereni su na identifikaciju, praćenje i upravljanje tržišnim rizicima (valutni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti, pozicijski rizik) te operativnim rizicima. Odjel je također usmjeren i aktivno uključen u proces upravljanja aktivom i pasivom te izvještavanje ALCO odbora.

Funkcija kontrole rizika smještena je unutar Odjela tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika. Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost poslovanja banke sa strategijama, politikama i pravilima o upravljanju rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem Banka posluje.

Osnovna zadaća funkcije kontrole rizika je pružati opsežne i razumljive informacije o rizicima na način da Uprava razumije cijelokupnu izloženost rizicima. Funkcija kontrole rizika osigurava da svaki rizik kojem bi Banka mogla biti izložena bude pravovremeno identificiran i tretiran na odgovarajući način. Funkcija kontrole rizika za svoj je rad odgovorna Upravi Banke. Funkcija kontrole rizika sudjeluje u definiranju rizičnog apetita Banke i definiranju razine tolerancije rizika prilikom donošenja i definiranja rizičnog apetita Banke.

- **Odjel upravljanja rizičnim plasmanima**

Poslovi Odjela su naplata loših plasmana pravnih osoba i građana dogovornim putem ili pokretanjem postupaka prisilne naplate.

Unatoč proaktivnom pristupu u naplati loših plasmana, vanjski faktori, primarno makroekonomsko okruženje koje karakterizira smanjenje gospodarske aktivnosti i investicija, velik broj otvorenih predstečajnih nagodbi i stečajeva, značajno utječu na sposobnost i mogućnost naplate iz novčanog

toka poslovanja klijenata te je potreban značajno veći angažman resursa različitih kompetencija kako bi se zajedničkim naporima postigla što efikasnija naplata.

U listopadu 2014. godine provedena je nova strategija upravljanja lošim plasmanima kroz objedinjavanje dogovorne i prisilne naplate na način da su poslovi prisilne naplate preseljeni iz Ureda Uprave i pravni poslovi u Odjel upravljanja rizičnim plasmanima te je ujedno Odjel pojačan za još jednog zaposlenika pravnika koji je raspoređen na radno mjesto Voditelja prisilne naplate.

Objedinjavanjem dobrovoljne i prisilne naplate u jednom organizacijskom dijelu (Odjel upravljanja rizičnim plasmanima) postignuta je bolja kontrola nad naplatom, brži protok informacija i bolja komunikacija te u konačnici efikasniji proces naplate.

Kako naplata loših plasmana predstavlja strateško bitan segment za Banku, proces naplate i upravljanje lošim plasmanima kontinuirano se unapređuje.

Slijedeća shema prikazuje linije odgovornosti i ovlasti za upravljanje rizicima:

Razine odgovornosti	Organizacijski dio koji nosi odgovornost	Predmet dokumentacije
I. RAZINA	UPRAVA BANKE	<ul style="list-style-type: none"> - definira osnovni strateški stav Banke prema upravljanju rizicima kroz donošenje politika o upravljanju rizicima - politike sadrže svrhu, ciljeve, načela poslovanja, opis osnovne orientacije prema pojedinim vrstama rizika, osnovnu strukturu upravljanja rizicima - donosi strateške odrednice razvoja i redovno kontrolira njihovu realizaciju uskladeno s ukupnim strateškim odrednicama Banke
		<ul style="list-style-type: none"> - kontrola kreditnog rizika - donosi odluke o novim rizičnim proizvodima i izmjeni uvjeta po postojećim rizičnim proizvodima, izuzev odluka o uvjetima kreditiranja zaposlenika - donosi ostale odluke i zaključke vezane uz preuzimanje kreditnog rizika
		<ul style="list-style-type: none"> - predlaže strateške odluke za upravljanje, kontrolu, nadzor nad izloženošću nekreditnim rizicima - propisuje i predlaže politike koje uređuju izloženost Banke nekreditnim rizicima te vodi računa o optimiranju odnosa profitabilnosti i rizičnosti - davanje preporuka Banci za donošenje odluka/preporuka o određivanju limita
	Kreditni odbor	<ul style="list-style-type: none"> - dizajn sustava upravljanja rizikom - opis procesa upravljanja rizikom, definicije svih važnijih rizika - objašnjenje evaluacije, procedure kontrole i praćenja rizičnih pozicija - strukturalna organizacija upravljanja rizicima, alati procjenjivanja, praćenje rizika
		<ul style="list-style-type: none"> - ostali dokumentacijski zahtjevi; procedure, radne upute ...
	Sektor upravljanja rizicima	<ul style="list-style-type: none"> - dizajn sustava upravljanja rizikom - opis procesa upravljanja rizikom, definicije svih važnijih rizika - objašnjenje evaluacije, procedure kontrole i praćenja rizičnih pozicija - strukturalna organizacija upravljanja rizicima, alati procjenjivanja, praćenje rizika
		<ul style="list-style-type: none"> - ostali dokumentacijski zahtjevi; procedure, radne upute ...
III. RAZINA	Sektori / odjeli / službe	<ul style="list-style-type: none"> - ostali dokumentacijski zahtjevi; procedure, radne upute ...

OPSEG I VRSTA IZVJEŠĆIVANJA I MJERENJA RIZIKA

Banka ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima kako bi pravodobno osigurala potrebne informacije svim sudionicima u sustavu upravljanja rizicima i upravljačkom tijelu. Izvješća o rizicima sadrže sljedeće informacije o:

- izloženost rizicima
- profilu rizičnosti
- adekvatnosti kapitala
- mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili su poduzete radi ovladavanja rizicima
- internim limitima i udovoljavanju regulatornim zahtjevima iz područja upravljanja rizicima
- iznimkama od postupanja u skladu s internim aktima iz područja upravljanja rizicima
- informacije i pozitivnim i negativnim promjenama i pokazateljima poslovanja koje upućuju ili mogu upućivati na promjenu izloženosti riziku.

Izvješća o rizicima izrađuju se dnevno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje i godišnje te se podnose Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditnom odboru, Revizorskom odboru i Upravi, ali i nižim upravljačkim razinama te zaposlenicima dinamikom predviđenom internim aktima za upravljanje rizicima.

Sektor upravljanja rizicima svakodnevno:

- daje mišljenje o izloženosti kreditnom riziku u procesu odobravanja pojedinačnih plasmana,
- vodi evidenciju odobrenja koja nose komponentu kreditnog rizika,
- prati interne i eksterne limite izloženosti tržišnim rizicima i riziku likvidnosti.

Sektor upravljanja rizicima mjesečno sastavlja:

- Standardno ALCO izvješće koje uključuje pregled izloženosti s osnova rizika likvidnosti, valutnog rizika, tržišnog rizika, udovoljavanje regulatornim zahtjevima te internu definiranu limitima,
- WATCH LISTA plasmana sa ranim znakovima upozorenja,
- Izvještaj o provedenim reprogramima i prolongacijama.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno odnosno na zahtjev sastavlja:

- Izvještaj o izloženosti operativnim rizicima i operativnim gubicima
- Izvještaj o likvidnosnom riziku i tržišnim rizicima
- Izvještaj o izloženosti kamatnom riziku
- Izvještaj o kreditnom riziku i riziku koncentracije u kreditnom portfelju
- Izvještaj o stanju portfela loših plasmana.

Sektor upravljanja rizicima godišnje izvještava o Izloženosti operativnim rizicima na temelju postupka samoprocjene i Izvještaj o rizicima povezanim s eksternalizacijom.

Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika

Banka ima uspostavljeni sustav upravljanja rizicima kao osnovni preduvjet zaštite i smanjenja od rizika prema kojima može biti izložena ili prema kojima već ima izloženost. Banka za svaku vrstu rizika ima uspostavljeni sustav identifikacije rizika, mjerjenja, ovladavanja rizikom, praćenja i izvješćivanja i kontrole nad rizikom.

Banka na temelju svog profila rizičnosti utvrđuje značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Banka ima uspostavljen sustav identifikacije rizika koji proizlaze iz postojećih i novih proizvoda i usluga. Banka pravodobno mjeri izloženost rizicima što je potrebno zbog

učinkovitog sustava za upravljanje rizicima. Banka prikladno dokumentira način ovladavanja rizikom uključujući i razloge za prihvatanje, smanjenje, izbjegavanje ili prijenos rizika.

Banka pravovremeno izvještava o praćenju, uočavanju rizika i odstupanju od definiranih limita. Izvješća o praćenju rizika izrađuju se pravodobno te se distribuiraju odgovornim osobama kada je potrebno poduzeti određene akcije u cilju smanjenja rizika. Kontrola rizika provodi se sukladno definiranim politikama, pravilnicima i procedurama.

Primjereno na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju

Upravljačko tijelo Banke prihvatio je i potvrdilo sva izrađena izvješća od strane Sektora upravljanja rizicima, te ih je ocijenila primjerenim s obzirom na profil rizičnosti i strategiju.

Profil rizičnosti

Profil rizičnosti predstavlja procjenu svih rizika kojima je ili kojima bi Banka mogla biti izložena. Banka u postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala definira profil rizičnosti. Upravljačko tijelo potvrdilo je izvještaj o adekvatnosti internog kapitala te je na taj način dati cjelovit pregled načina na koji Banka upravlja rizikom kao i profil rizičnosti.

3. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke čini osnovni kapital uvećan za dopunski kapital.

Stavka	Iznos u 000
REGULATORNI KAPITAL	194.005
OSNOVNI KAPITAL	147.532
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	147.532
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	307.085
Plaćeni instrumenti kapitala	307.085
Premija na dionice	0
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0
Zadržana dobit	-168.162
Zadržana dobit proteklih godina	-81.594
Priznata dobit ili gubitak	-86.568
Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	-86.568
(-) Dio dobiti tekuće godine ostvarene tijekom poslovne godine ili dobiti tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine koji nije priznat	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-1.611
Ostale rezerve	25.228
Rezerve za opće bankovne rizike	0
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-251
(-) Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	-251
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	-14.756
(-) Bruto iznos ostale nematerijalne imovine	-14.756
Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
DOPUNSKI KAPITAL	46.473
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	46.473
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	46.473
Premija na dionice	0

Osnovni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala uvećanog za dodatni osnovni kapital sukladno čl. 51 Uredbe (EU) br. 575/2013. Banka ne raspolaže stavkama dodatnog osnovnog kapitala te je iznos redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala identičan.

Redovni osnovni kapital uključuje uplaćeni kapital nastao izdavanjem običnih dionica i ostale rezerve umanjene za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu, gubitke prethodnih godina, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju i neotplaćeni iznos kredita

odobrenih za kupnju dionica Banke. Stavke koje umanjuju redovni osnovni kapital propisane su člankom 36. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Dopunski kapital uključuje instrumente regulirane člancima 62. I 63. Uredbe (EU) br. 575/2013. Banka u okviru dopunskog kapitala koristi hibridne instrumente. Njihovo dospijeće unaprijed je određeno i mora biti ugovoren u trajanju od 5 godina i više od dana uplate te moraju biti zadovoljeni i svi ostali uvjeti propisani navedenom Uredbom. Banka kontinuirano izračunava i prati ispunjenje uvjeta hibridnih instrumenata za uključivanje u stavke dopunskog kapitala.

Ograničenja kod izračuna regulatornog kapitala

Iznos regulatornog kapitala mora u svakom trenutku biti dovoljan za pokriće kapitalnih zahtjeva za kreditni, operativni i tržišne rizike. Stavke regulatornog kapitala ne mogu se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Iznos dopunskog kapitala ne smije prelaziti 1/3 osnovnog kapitala. Banka kontinuirano prati i izračunava ispunjavaju li instrumenti dopunskog kapitala tijekom posljednjih pet godina do dospijeća propisane uvjete odnosno vrši amortizaciju instrumenta.

Regulatorni kapital Banke na 31.12.2016. godine iznosi 194.005 tisuća kuna, od čega osnovni kapital u iznosu 147.532 tisuća kuna te priznatih hibridnih instrumenata dopunskog kapitala u iznosu 46.473 tisuće kuna.

4. KAPITALNI ZAHTJEVI I POSTUPAK PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA

Propisane minimalne stope kapitala sukladno članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su slijedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%
- Stopa osnovnog kapitala od 6%
- Stopa ukupnog kapitala od 8%.

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala Banke i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala Banke i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala Banke i ukupnog iznosa izloženosti rizicima.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti kapitala, a sukladno čl. 117. I 130. Zakona o kreditnim institucijama te čl. 129. I 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je dužna osigurati i slijedeće zaštitne slojeve kapitala:

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

Na taj način potrebne stope kapitala iznose 8,5%, 10,0% i 12%.

Supervizorskom procjenom zahtijevana stopa ukupnog kapitala za Banku iznosi 14,50%.

ODRŽANA STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA BANKE na 31.12.2016. iznosi 19,76%.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP)

Osnovni cilj ICAAP-a je osigurati razvoj internih sustava i procedura koji osiguravaju dugoročno adekvatne izvore kapitala, uzimajući u obzir sve važne rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svome poslovanju. Postupak ICAAP-a provodi funkcija kontrole rizika koja je organizacijski obuhvaćena unutar Sektora upravljanja rizicima.

Banka kao početnu točku procesa ICAAP-a koristi pristup I. Stupa sporazuma Basel II. te postupkom ICAAP-a obuhvaća slijedeće faze:

- Utvrđivanje rizika
- Mjerenje ili procjenu pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
- Određivanje ukupnoga internoga kapitala
- Uspoređivanje potrebnoga regulatornog i potrebnoga internoga kapitala.

Banka ICAAP provodi najmanje jednom godišnje kroz identifikaciju rizika i ažuriranje kataloga rizika, dok se izvješćivanje Uprave odvija kvartalno. Testiranje otpornosti na stres za interni kapital provodi se jednom godišnje o čemu se izvještava Uprava Banke.

Funkcija kontrole rizika kvartalno izrađuje Izvješće o adekvatnosti internoga kapitala te ga dostavlja Upravi. Izvješće sadrži podatke o iznosu internih kapitalnih zahtjeva za materijalno značajne rizike, ukupnog raspoloživog internog kapitala, usporedbu potrebnog regulatornog i potrebnog internog kapitala te usporedbu potrebnog i raspoloživog regulatornog i internog kapitala te visinu slobodnog regulatornog i slobodnog internog kapitala.

Interne kapitalne zahtjeve Banka izračunava za rizike koji su istodobno značajni i kapitalno relevantni (za čije je pokriće potrebna kapitalna zaštita), a to su: kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, tržišni rizik, kamatni rizik, valutni rizik i operativni rizik. Rizik koncentracije, strateški rizik, rizik prekomjerene financijske poluge procijenjeni su na temelju internih metodologija te je utvrđena potreba izračuna dodatnih internih kapitalnih zahtjeva za VIKR, rizik koncentracije i ostale rizike.

Postupci i metodologije koje se koriste prilikom izračuna internih kapitalnih zahtjeva za identificirane rizike

Utvrđivanje značajnosti rizika Banka zasniva na sveobuhvatnoj procjeni rizika kojima jest ili bi mogla biti izložena, a koji su svojstveni pojedinim poslovima, proizvodima i aktivnostima, procesima na razini portfelja i na razini pojedinog proizvoda. Katalogom rizika obuhvaćeni su svi rizici sukladno članku 4. Odluke o upravljanju rizicima. Temeljem analize rizika kojima bi Banka mogla biti izložena funkcija kontrole rizika utvrđuje značajnost pojedinog rizika za Banku uzimajući u obzir profil rizičnosti i strategiju Banke.

Materijalno značajni rizici obavezno uključuju rizike Stupa I i rizike navedene u članku 7. stavak (4.) Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala koje Banka kao manja kreditna institucija analizira u postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala. Ostali rizici koji mogu imati utjecaj na račun dobiti i gubitka odnosno na financijski položaj Banke ocjenjuju se kao materijalno značajni.

OCJENA	MATERIJALNO ZNAČAJAN	OPIS OCJENE
A	DA	Rizici Stupa I, odnosno rizici za koje se kapitalni zahtjevi izračunavaju sukladno Uredbi (EU) 575/2013. Uključeni u izračun ICAAP-a, kvantitativni tretman. Uspostava prikladnog sustava upravljanja i pokrivenosti internim aktima.
B	DA	Rizici za koje postoji interna metodologija za izračun internih kapitalnih zahtjeva za svaki pojedini rizik. Uključen u izračun ICAAP-a, kvantitativni tretman. Uspostava prikladnog sustava upravljanja i pokrivenosti internim aktima.
C	DA	Rizici za koje postoji skupni izračun internih kapitalnih zahtjeva. Uključen u izračun ICAAP-a, kvantitativni tretman. Uspostava prikladnog sustava upravljanja i pokrivenosti internim aktima.
D	DA	Rizici za koje se koriste mjere smanjenja i kontrole rizika. Uključen u izračun ICAAP-a, kvalitativni tretman. Uspostava prikladnog sustava upravljanja i pokrivenosti internim aktima.
E	DA	Značajni rizici s osnova profila rizičnosti. Ne izdvajaju se interni kapitalni zahtjevi. Uspostava prikladnog sustava upravljanja i pokrivenosti internim aktima.
F	NE	Nije materijalno značajan.

Ukupni interni kapitalni zahtjev utvrđuje se metodom jednostavnog zbrajanja kapitalnih zahtjeva:

- 1) Za rizike za koje je prema Uredbi (EU) br. 575/2013 potrebno izračunavati kapitalne zahtjeve, na način kako je to propisano - kreditni, tržišni, valutni, operativni rizici, a čine potrebiti regulatorni kapital
- 2) Za ostale istodobno materijalno značajne i kapitalno osjetljive rizike utvrđene postupkom identifikacije rizika, a da nisu direktno propisani Uredbom (EU) br. 575/2013 - (VIKR, kamatni rizik, rizik koncentracije, strateški rizik, rizik modela i ostali rizici).

Zbroj pojedinačnih internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik, valutni rizik, operativni rizik, VIKR, kamatni rizik, koncentracijski rizik, strateški rizik, rizik modela i ostale rizike predstavlja iznos minimalno potrebnog internog kapitala Banke.

Iznos ukupnih internih kapitalnih zahtjeva iznosi 100.210 tisuća kn, a iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) br. 575/2013 iznosi 78.560 tisuća kn. Struktura kapitalnih zahtjeva na 31.12.2016. prikazana je u slijedećoj tablici u 000 kn:

NAZIV RIZIKA	IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA PREMA UREDBI (EU) BR. 575/2013	INTERNI KAPITALNI ZAHTJEVI
Kreditni rizik	72.792	72.792
Tržišni rizik	0	0
Operativni rizik	5.767	5.767
VIKR	nije primjenjivo	2.236
Kamatni rizik	nije primjenjivo	3.083
Koncentracijski rizik	nije primjenjivo	15.124
Rizik modela	nije primjenjivo	7.279
Strateški rizik	nije primjenjivo	3.361
Ostali rizici	nije primjenjivo	567
Likvidnosni rizik	nije primjenjivo	nije primjenjivo
OSTALI RIZICI		
Mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala		
Upravljački rizik		
Utjecaj vanjskih činitelja	nije primjenjivo	u sumi ostalih rizika
Rezidualni rizik		
Reputacijski rizik		
Rizik prekomjerene financijske poluge		
UKUPNO	78.560	110.210

Banka je u svom poslovanju najizloženija kreditnom riziku. Sukladno poslovnom modelu Banka je povećala izloženost koncentracijskom riziku, te je sukladno tome razvijeni interni model za izračun internih kapitalnih zahtjeva za koncentracijski rizik što utječe na značajnije izdvajanje internih kapitalnih zahtjeva za koncentracijski rizik. Obzirom na izloženost strateškom riziku Banka koristi interni model za izračun internih kapitalnih zahtjeva za strateški rizik, te se dodatno izdvajaju i interni kapitalni zahtjevi za rizik modela u postotku od kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

Drugim rizicima Banka upravlja primjereni, te je iznos potrebnih kapitalnih zahtjeva manje značajan ili izloženost ne iziskuje izdvajanje dodatnih kapitalnih zahtjeva, sukladno primjenjenoj metodologiji.

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik – standardizirani pristup

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi standardizirani pristup u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Ukupna izloženost Banke je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvanbilance.

Iznos ponderirane izloženosti kreditnom riziku za bilančne stavke izračunava se na način da se bilančne izloženosti pomnože s pripadajućim ponderima dok se za izvanbilančne stavke primjenjuje konvertiranje prema stupnjevima rizika.

Kategorija izloženosti	Ponderirana izloženost	Kapitalni zahtjev
UKUPNO KATEGORIJE IZLOŽENOSTI U SKLADU SA STANDARDIZIRANIM PRISTUPOM	909.900	72.792
Središnja država i središnje banke	0	0
Jedinice lokalne samouprave	3.047	244
Javni sektor	6	0
Institucije	33.142	2.651
Trgovačka društva	327.739	26.219
Stanovništvo	194.457	15.557
Izloženosti osigurane nekretninama	12.586	1.007
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	283.655	22.692
Visokorizične izloženosti	4.329	346
Ostale izloženosti	50.940	4.075

Kapitalni zahtjev za tržišne rizike – standardizirani pristup

Kategorija izloženosti	Izloženost	Kapitalni zahtjev
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	0	0
Pozicijski rizik	0	0
Rizik namire	0	0
Valutni rizik	0	0
Robni rizik	0	0

Kapitalni zahtjev za operativni rizik – jednostavni pristup

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat je primjenom jednostavnog pristupa propisanog Uredbom (EU) br. 575/2013 izračunom relevantnog pokazatelja na temelju propisanih stavki bilance sa stanjem na kraju posljednje tri finansijske godine. Kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja.

Kategorija izloženosti	Izloženost	Kapitalni zahtjev
UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNI RIZIK	72.092	5.767
Jednostavni pristup operativnom riziku	72.092	5.767

* Iznosi izloženosti i kapitalni zahtjevi za kreditni, tržišne i operativni rizik iskazani su u 000 kn.

5. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Učešće strane originalne izloženosti u ukupnoj izloženosti iznosi 10,8% i uglavnom se odnosi na strane finansijske institucije. Iznosi izloženosti u 000 kn:

DRŽAVA	IZNOS
CY	58.370
AT	42.893
DE	28.770
BE	26.299
US	18.620
CZ	15.00
SK	9.886
SI	1
Strane originalne izloženosti	199.841
Ukupne originalne izloženosti	1.854.265

6. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose bruto plasmana po starosti dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i dospjele kamate. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u razred dospjelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati.

U smislu primjene urednosti u podmirivanju obveza, kao jednog od tri opća kriterija klasifikacije, dužnikova urednost u podmirivanju obveza je njegova sposobnost da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnova plasmana u ugovorenim iznosima i rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospjeća, pod uvjetom da zakašnjenje u podmirivanju obveza dužnika nije dulje od 90 dana i da iznos duga koji se podmiruje sa zakašnjnjem nije materijalno značajan. U slučaju nastupa dužnikove neurednosti brojanje dana zakašnjenja započinje s danom kada je ukupan iznos svih dospjelih dužnika po svim ugovornim obvezama postao materijalno značajan, odnosno veći od 1.750 kuna.

Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje ispravka vrijednosti definiran je Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza J&T banke d.d. koji je usklađen sa podzakonskim aktom (Odluka HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka).

Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu plasmana i potencijalnih obveza te provodi klasifikaciju istih na temelju slijedećih općih kriterija klasifikacije:

- a) kreditna sposobnost dužnika,
- b) dužnikova urednost u podmirivanju obveza i
- c) kvaliteta instrumenata osiguranja.

U skladu s dobrim praksama za upravljanje kreditnim rizikom pri klasifikaciji plasmana Banka prilikom klasifikacije u pravilu uzima u obzir sva tri kriterija.

Iznimno, sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza, Banka raspoređuje plasmane koji pripadaju «portfelju malih kredita» u rizične skupine na temelju dužnikove urednosti u izmirivanju obveza prema Banci, a plasmane pojedinačno značajne izloženosti na osnovu kriterija kvalitete instrumenata osiguranja ukoliko ključni kriterij prilikom odobravanja plasmana nije bila kreditna sposobnost zajmoprimeca već kvaliteta i vrijednost instrumenta osiguranja (uz obvezu kontinuiranog praćenja vrijednosti i utrživosti dotičnog instrumenata osiguranja).

Sukladno kriterijima i načinu raspoređivanja plasmana i potencijalnih obveza, koji su utvrđeni posebno za portfelj malih kredita (ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja ne prelazi na dan procjene iznos od 200.000 kn) i pojedinačno značajne izloženosti (ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja na dan procjene prelazi iznos od 200.000 kn), Banka sve plasmane raspoređuje u rizične skupine uz izdvajanje ispravka vrijednosti kako slijedi:

- 1. Rizična skupina A** - novoodobreni plasmani na početku ugovornog odnosa i plasmani za koje se procjenjuje da su u cijelosti nadoknadivi – bez izdvajanja ispravka vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (plasmani skupine A podliježu izdvajaju ispravka vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi u visini 1%).
- 2. Rizična skupina B** - djelomično nadoknadivi plasmani – **rizična skupina B** koji se ovisno o gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:
 - B1** – gubitak u rasponu 1% do 30,00%,
 - B2** – gubitak u rasponu 30,01% do 70,00%,
 - B3** – gubitak u rasponu 70,01% do 99,99%.
- 3. Rizična skupina C** - nenadoknadivi plasmani sa ispravkom vrijednosti 100%.

Utvrđivanje rizičnih skupina provodi se minimalno tromjesečno po isteku kvartala. Rizične skupine za portfelj malih kredita utvrđuju se sistemski uz kontrolu Sektora upravljanja rizicima. Procjena nadoknadivosti plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita provodi se kontinuirano, a rizične skupine ažuriraju se minimalno tromjesečno na prijedlog Sektora upravljanja rizicima.

Ispravak vrijednosti plasmana predstavlja iznos identificiranih gubitaka za plasmane za koje postoje dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (plasmani rizičnih skupina B i C) kao i iznos gubitaka za plasmane za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (rizična skupina A).

U smislu umanjenja vrijednosti, isto se odnosi na umanjenje vrijednosti bruto vrijednosti djelomično nadoknadivih plasmana (rizična skupina B) i potpuno nenadoknadivih plasmana (rizična skupina C) za ispravke vrijednosti utvrđene i provedene sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza.

Kvantitativni podaci na dan 31.12.2016. godine:

- 1) Ukupni iznos izloženosti i prosječan iznos izloženosti tijekom razdoblja razvrstani prema različitim vrstama kategorija izloženosti, a nakon računovodstvenog prebijanja te bez uzimanja u obzir učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika:

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	Stanje na dan 31.12.2016.			Prosječan iznos izloženosti za 2016. godinu *		
	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ukupno	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ukupno
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	423.744	0	423.744	453.235	0	453.235
Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	15.387	735	16.122	13.518	1.244	14.762
Izloženost prema subjektima javnog sektora	29	0	29	61	0	61
Izloženost prema institucijama	167.002	5	167.007	236.377	5	236.382
Izloženost prema trgovачkim društvima	343.361	41.377	384.738	383.393	32.283	415.676
Izloženosti prema stanovništvu	249.602	23.653	273.255	286.419	28.557	314.976
Izloženosti osigurane nekretninama	35.398	565	35.963	31.629	320	31.949
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	448.457	846	449.303	422.110	7.985	430.095
Visokorizične izloženosti	2.886	0	2.886	2.951	0	2.951
Ostale izloženosti	101.219	0	101.219	119.802	100	119.902
UKUPNO	1.787.086	67.180	1.854.265	1.949.495	70.493	2.019.989

* Prosječan iznos izloženosti je prosjek završnih stanja na posljednji dan svakog kvartala u 2016. godini

2) Geografska distribucija izloženosti podijeljena prema značajnim kategorijama izloženosti:

GEOGRAFSKO PODRUČJE	Kategorija izloženosti					UKUPNO
	Izloženost prema trgovackim društvima	Izloženosti prema stanovništvu	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Izloženost prema središnjim državama ili bankama	Ostale izloženosti	
Vukovarsko-srijemska županija	0	16.170	30	0	1.030	17.230
Grad Zagreb	161.058	60.684	48.758	402.959	123.878	797.336
Međimurska županija	17.397	33.879	8.816	0	2.052	62.143
Varaždinska županija	23.327	94.536	34.856	0	78.820	231.539
Istarska županija	1	4.388	1.490	0	81	5.959
Brodsko-posavska županija	13.259	8.870	6.616	0	1.250	29.995
Splitsko-dalmatinska županija	22.525	7.009	692	0	0	30.226
Koprivničko-križevačka županija	0	9.556	0	0	0	9.556
Zadarska županija	2	4.911	339	0	4.839	10.091
Zagrebačka županija	5.629	8.763	16.630	0	0	31.021
Ličko-senjska županija	0	1.060	22	0	135	1.217
Krapinsko-zagorska županija	29.753	6.242	11.195	0	643	47.833
Bjelovarsko-bilogorska županija	414	1.235	1.441	0	1.527	4.617
Sisačko-moslavačka županija	0	2.705	189	0	12.517	15.411
Osječko-baranjska županija	25.629	4.124	117	0	6.960	36.830
Primorsko-goranska županija	0	3.786	3.968	0	574	8.328
Šibensko-kninska županija	26.278	309	11.223	0	0	37.811
Dubrovačko-neretvanska županija	0	108	11.283	0	165	11.556
Karlovачka županija	0	1.868	108	0	0	1.976
Požeško-slavonska županija	0	448	393	0	0	842
Virovitičko-podravska županija	0	105	28.572	0	0	28.677
UKUPNO HRVATSKA	325.273	270.757	186.736	402.959	234.472	1.420.196
Njemačka	0	0	0	0	28.770	28.770
Slovenija	0	1	0	0	0	1
Češka	0	0	811	0	14.188	15.000
Austrija	27.279	0	0	0	15.614	42.893
Slovačka	7.844	0	0	0	2.042	9.886
Belgija	0	0	0	0	26.299	26.299
Cipar	20.986	0	37.384	0	0	58.370
SAD	0	0	0	18.620	0	18.620
UKUPNO	381.383	270.759	224.932	18.620	321.386	1.620.038

(3) Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti:

VRSTE DJELATNOSTI	MSP	KATEGORIJE IZLOŽENOSTI										UKUPNO
		Izloženost prema institucijama	Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	Izloženost prema središnjim državama III	Izloženost prema središnjim bankama	Izloženost prema subjektima javnog sektora	Izloženost prema trgovачkim društvima	Izloženost osigurane nekretninama	Izloženost prema stanovništvu	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Ostale izloženosti	
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	DA	0	0	0	0	0	0	0	134	18.837	0	0
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I	NE	0	0	0	0	0	0	0	218	308	0	525
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE SOCIJALNE SKRBI	DA	0	0	0	0	0	0	0	3.520	14.405	0	34.047
FINANSIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	NE	0	0	0	0	0	0	0	271	0	0	33.637
GRADEVINSTARSTVO	DA	0	0	0	0	0	0	0	2.451	0	0	2.451
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	DA	0	0	0	0	0	0	0	569	0	0	569
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OBRAZOVANJE	DA	0	0	0	0	0	0	0	7.893	39.236	0	54.973
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA,	DA	0	0	0	0	0	0	0	57	0	97.255	0
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	DA	0	0	0	0	0	0	0	16.110	17.312	0	55.143
POLJOPRIVREDNA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	DA	0	0	0	0	0	0	0	466	2.075	0	2.542
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	DA	0	0	0	0	0	0	0	1.988	3.875	0	27.877
PRAĐIVIČKA INDUSTRIJA	DA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
PRUJEVOZ I SKLADIŠTENJE	DA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RUDARSTVO I VAĐENJE STANOVNIŠTVA	DA	0	0	0	0	0	0	0	340	0	0	205.197
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	DA	0	0	0	0	0	0	0	170	0	0	0
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH SREDSTAVA	DA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	DA	0	0	0	0	0	0	0	426	0	0	0
UKUPNO	NE	0	0	0	0	0	0	0	1	5	3	8
UKUPNO	DA	165.715	15.968	421.578	29	381.383	35.609	270.759	224.932	101.179	2.886	1.620.038

4) Preostali rok do dospijeća za sve izloženosti, podijeljeno prema kategorijama izloženosti:

					u 000 kn
Kategorije izloženosti	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Bruto izloženost	Ispravci vrijednosti	Neto izloženost
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	423.744	0	423.744	-2.165	421.578
Do 1 mjesec	223.638	0	223.638	-2.165	221.473
1 do 3 mjeseca	18.416	0	18.416	0	18.416
3 do 12 mjeseca	35.794	0	35.794	0	35.794
12 do 24 mjeseca	4.001	0	4.001	0	4.000
Preko 24 mjeseca	141.895	0	141.895	0	141.895
Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	15.387	735	16.122	-154	15.968
Do 1 mjesec	2.882	735	3.617	-29	3.588
1 do 3 mjeseca	9.188	0	9.188	-92	9.096
3 do 12 mjeseca	2.029	0	2.029	-20	2.008
Preko 24 mjeseca	1.289	0	1.289	-13	1.276
Izloženost prema subjektima javnog sektora	29	0	29	0	29
Do 1 mjesec	29	0	29	0	29
Izloženost prema institucijama	167.002	5	167.007	-1.292	165.715
Do 1 mjesec	132.374	0	132.374	-1.292	131.081
3 do 12 mjeseca	0	5	5	0	5
Preko 24 mjeseca	34.628	0	34.628	0	34.628
Izloženost prema trgovačkim društvima	343.361	41.377	384.738	-3.355	381.383
Do 1 mjesec	50.138	3.263	53.401	-501	52.899
1 do 3 mjeseca	28.088	13.196	41.284	-281	41.003
3 do 12 mjeseca	22.239	12.835	35.074	-222	34.851
12 do 24 mjeseca	11.529	0	11.529	-37	11.493
Preko 24 mjeseca	231.367	12.083	243.449	-2.314	241.136
Izloženosti prema stanovništvu	249.602	23.653	273.255	-2.496	270.759
Do 1 mjesec	23.017	15.543	38.560	-230	38.330
1 do 3 mjeseca	20.781	602	21.383	-208	21.175
3 do 12 mjeseca	16.772	4.786	21.558	-168	21.391
12 do 24 mjeseca	12.542	1.586	14.128	-125	14.003
Preko 24 mjeseca	176.490	1.135	177.626	-1.765	175.861
Izloženosti osigurane nekretninama	35.398	565	35.963	-354	35.609
Do 1 mjesec	116	0	116	-1	115
1 do 3 mjeseca	70	0	70	-1	69
3 do 12 mjeseca	63	0	63	-1	62
12 do 24 mjeseca	354	0	354	-4	350
Preko 24 mjeseca	34.796	565	35.360	-348	35.012
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	448.457	846	449.303	-224.371	224.932
Do 1 mjesec	153.824	51	153.875	-123.537	30.339
1 do 3 mjeseca	116	6	122	-89	32
3 do 12 mjeseca	30.390	525	30.915	-4.804	26.111
12 do 24 mjeseca	6.394	4	6.397	-3.801	2.596
Preko 24 mjeseca	257.733	260	257.994	-92.140	165.854
Visokorizične izloženosti	2.886	0	2.886	0	2.886
Do 1 mjesec	2.886	0	2.886	0	2.886
Ostale izloženosti	101.219	0	101.219	-40	101.179
Do 1 mjesec	70.777	0	70.777	-18	70.758
1 do 3 mjeseca	1.789	0	1.789	-18	1.771
3 do 12 mjeseca	5.438	0	5.438	-3	5.434
12 do 24 mjeseca	8	0	8	0	8
Preko 24 mjeseca	23.208	0	23.208	0	23.208
UKUPNO	1.787.086	67.180	1.854.265	-234.227	1.620.098

- 5) Izloženost kod koje je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti prema granama djelatnosti:

VRSTE DJELATNOSTI	Bruto iznos izloženosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja na 31.12.2016.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2015.	Promjena u stanju ispravaka vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2016.
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	27.556	16.214	-2.118	-5.942	-8.060
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	75.545	18.561	-3.096	-4.765	-7.862
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE SOCIJALNE SKRBI	3.043	39	-25	2	-23
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	559.105	4.765	-6.332	864	-5.467
GRAĐEVINARSTVO	73.118	24.471	-12.860	-2.573	-15.434
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	28.227	597	-1.190	840	-349
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	205.358	270	-138	-23	-161
OBRAZOVANJE	147	147	-223	79	-144
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	223	3	0	0	0
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	21.362	261	-288	38	-250
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	8.304	243	-129	1	-128
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	32.504	22.277	-17.344	-469	-17.813
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	24.404	2.165	-151	-39	-190
PRERADIVAČKA INDUSTRIJA	259.070	82.476	-39.213	-30.382	-69.595
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	24.060	4.155	-4.060	-53	-4.113
RUDARSTVO I VAĐENJE	281	4	-4	1	-3
STANOVNIŠTVO	168.343	13.408	-12.271	-33	-12.303
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	127.500	60.212	-15.989	-15.532	-31.521
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	206.815	70.833	-54.930	-5.768	-60.699
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	9.300	31	-22	-89	-111
UKUPNO	1.854.265	321.131	-170.383	-63.845	-234.227

- 6) Iznos umanjenih i dospjelih izloženosti, iskazanih posebno, podijeljeno prema značajnim geografskim područjima uključujući iznose ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji se odnose na svako pojedino geografsko područje:

VRSTE DJELATNOSTI	Bruto iznos izloženosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja na 31.12.2016.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2015.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2016.	Promjena u stanju ispravaka vrijednosti
BEJELOVARSKO-BILOGORSKA ŽUPANIJA	7.913	4.747	-14.620	11.324	-3.296
BRODSKO-POSAVSKA ŽUPANIJA	38.099	12.449	-6.318	-1.786	-8.104
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA	12.252	982	-267	-429	-696
GRAD ZAGREB	873.065	53.366	-36.382	-39.347	-75.729
ISTARSKA ŽUPANIJA	9.599	4.414	-3.817	177	-3.640
KARLOVAČKA ŽUPANIJA	2.006	22	-139	108	-30
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA ŽUPANIJA	9.814	7.202	-315	57	-258
KRAPINSKO-ZAGORSKA ŽUPANIJA	69.559	33.243	-17.575	-4.150	-21.726
LIČKO-SENSKA ŽUPANIJA	1.286	11	-14	-54	-68
MEĐIMURSKA ŽUPANIJA	70.222	8.891	-6.045	-2.034	-8.079
OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA	63.702	27.293	-26.853	-19	-26.872
POŽEŠKO-SLAVONSKA ŽUPANIJA	897	129	-56	1	-55
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	10.468	6.485	-1.563	-576	-2.140
SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA	15.893	494	-464	-19	-482
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	30.672	484	-222	-223	-446
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA	40.652	14.099	-2.102	-739	-2.841
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA	302.615	87.226	-44.569	-26.507	-71.076
VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA	29.887	7.491	-2.160	951	-1.210
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA ŽUPANIJA	18.061	140	-499	-332	-831
ZADARSKA ŽUPANIJA	10.200	275	-52	-57	-109
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	35.783	22.949	-3.538	-1.223	-4.761
UKUPNO HRVATSKA	1.652.644	292.391	-167.571	-64.876	-232.447
AUSTRIJA	43.327	27.279	-371	-62	-433
BELGIJA	26.565	0	-356	90	-266
CIPAR	58.960	0	-600	10	-590
ČEŠKA	15.180	1.458	-12	-168	-180
FRANCUSKA	0	0	0	0	0
ITALIJA	0	0	-80	80	0
NIZOZEMSKA	0	0	-382	382	0
NJEMAČKA	29.060	0	-775	484	-291
SLOVAČKA	9.907	0	-150	129	-21
SLOVENIJA	2	2	-79	79	0
VELIKA BRITANIJA	0	0	-7	7	0
OSTALO	18.621	1	0	0	0
UKUPNO	1.854.265	321.131	-170.383	-63.845	-234.227

7. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Glavni izvori opterećenja odnosi se na kredite i predujmove osim okvirnih kredita (u iznosu 93.291 tisuća kn). Knjigovodstvena vrijednost i fer vrijednost su identične.

Imovina Banke u 000 kn:

Imovina	Opterećena imovina	Neopterećena imovina
Ukupno	126.602	1.407.702
Okvirni krediti	0	247.378
Vlasnički instrumenti	0	37.515
Dužnički vrijednosni papiri	33.310	181.733
od čega: pokrivene obveznice	0	0
od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0	0
od čega: izdanje općih država	33.310	173.889
od čega: izdanje finansijskih društava	0	7.844
od čega: izdanje nefinansijskih društava	0	0
Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	93.291	859.243
od čega: krediti osigurani nekretninama	0	96.871
Ostala imovina	0	81.834

Kolateral koji je Banka primila u 000 kn:

Primljeni kolateral	Opterećeni kolateral	Neopterećeno
Ukupno	0	34.465
Okvirni krediti	0	0
Vlasnički instrumenti	0	34.465
Dužnički vrijednosni papiri	0	0
Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita	0	0

8. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za tržišne rizike primjenom internih modela. Banka koristi jednostavan pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za tržišni rizik.

9. OPERATIVNI RIZIK

Banka ne izračunava kapitalne zahtjeve za operativni rizik primjenom internih modela. Banka koristi jednostavan pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

10. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU POZICIJA KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA

Banka je u svojem poslovanju izložena riziku gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi Banke.

U okviru sigurnog upravljanja kamatnim rizikom Banka definira odgovornosti i poslovanja sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih finansijskih rezultata.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru. Za svako obračunsko razdoblje 2016. promjena ekomske vrijednosti kapitala u odnosu na regulatorni kapital bila je unutar regulatornog okvira.

Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun promjene ekomske vrijednosti knjige banke i kamatno osjetljive pozicije raspoređuje u 13 vremenskih zona i te se primjenjuju ponderi sukladno odredbama Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Pozicije sa fiksnom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske zone prema preostalom vremenu dospijeća, a pozicije s promjenjivom kamatnom stopom raspoređuju se prema vremenu do slijedeće promjene kamatne stope.

Promjena ekomske vrijednosti kreditne institucije proizašlo iz promjena pozicija u knjizi banke koje su posljedica standardnoga kamatnog šoka, ne smije biti veće od 20 posto jamstvenoga kapitala Banke. Prema izračunu na dan 31.12.2016. izračunati omjer iznosio je 1,59% regulatornog kapitala.

Kamatni rizik u knjizi banke – promjena ekomske vrijednosti, dobit ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Promjene ekomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama kn	u tisućama kn
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta HRK		-2.594
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta EUR		-257
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta ostalo		-231
UKUPNO		-3.083

11. OMJER FINANCIJSKE POLUGE

Omjer financijske poluge je jedan od strateških limita za upravljanje rizicima te se kontinuirano mora održavati iznad definiranog minimuma. Uzimajući u obzir da je Banka dobro kapitalizirana te da je održavanje adekvatnog omjera kapitala i ukupne aktive od strateške važnosti za Banku, ovaj rizik smatra se nisko značajnim.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge.

Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om

Referentni datum	31.12.2016
Naziv subjekta	J&T banka d.d.
Razina primjene	pojedinačna

Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.544.242.200
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0
3	(Usklađenje za fiduciarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	0
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	33.310.330
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	67.179.686
EU-6a	(Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
EU-6b	(Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
7	Ostala usklađenja	194.525.308
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.839.257.525

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu, ali uključujući kolateral)	1.768.782.915
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-15.007.703
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.753.775.212
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa <i>svisim</i> transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	0
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na <i>sve</i> transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	0
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	0
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	0
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	0
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	0
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	0
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	0
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	0
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon uskladenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	0
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	0
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	0
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	33.310.330
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	0
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	0
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	33.310.330
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	67.179.686
18	(Uskladenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	67.179.686

Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	147.532.429
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.839.257.525
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	8,02%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	
EU-24	Iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	

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

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.753.775.212
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.753.775.212
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	423.743.760
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države	15.416.117
EU-7	Institucije	167.002.197
EU-8	Osigurane nekretninama	35.398.244
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	249.602.337
EU-10	Trgovačka društva	343.360.844
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	448.457.215
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	70.794.498

Opis procesa korištenog za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge:

Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženostima Banke, pri čemu navedeni procesi podrazumijevaju adekvatne sustave praćenja, mjerjenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija, te korištenja raspoloživih alata i metoda upravljanja kapitalom i optimiziranja izloženosti.

Banka kontinuirano prati omjer financijske poluge te promjene kroz detaljnu raščlambu mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge kako bi utvrdila glavne komponente bilančne izloženosti koja

utječe na omjere finansijske poluge i promjene osnovnih bilančnih izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja i materijalnu značajnost tih promjena i utjecaj koje te promjene imaju na ostvarenje poslovnih planova i ciljeva Banke.

Opis čimbenika koji su utjecali na omjer finansijske poluge tijekom perioda objave:

Omjer finansijske poluge bio je stabilan tijekom perioda objave, promjena omjera proporcionalna je promjeni razine osnovnog kapitala uz predvidivu razinu relevantnih izloženosti. Omjer finansijske poluge izračunava se na način da se mjera kapitala Banke podijeli s mjerom izloženosti te se iskazuje u postotku.

Mjera kapitala je osnovni kapital dok je mjera izloženosti zbroj vrijednosti izloženosti cjelokupne imovine i izvanbilančnih stavki koje nisu odbitna stavka pri utvrđivanju mjere kapitala.

Omjer se izračunava na zadnji izvještajni dan te Banka ostvaruje zadovoljavajuću visinu omjera, iskazujući adekvatnu pokrivenost bilančne i vanbilančne imovine kapitalom.

12. TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Sukladno važećim aktima, Banka za osiguranje plasmana koristi uobičajene kolaterale: bankarske garancije, zalog (fiducija) na nekretninama, pokretninama i zalihamama, police osiguranja, zalog (fiducija) na dionicama te udjelima u otvorenim investicijskim fondovima, ustup potraživanja (cesije) trgovačkih društava i ministarstava (država), zalog (fiducija) na vlasničkim udjelima tvrtki te uobičajene finansijske instrumente osiguranja; mjenice i zadužnice. Procjenu vrijednosti nekretnina i pokretnina obavljaju ovlašteni procjenitelji sukladno Bančinom popisu ovlaštenih i prihvativih procjenitelja. Vrijednost kolateralata revidira se sukladno dobroj poslovnoj praksi odnosno kretanjima na tržištu.

Primjereni materijalni instrumenti osiguranja naplate su:

1. Nekretnine
 - stambene nekretnine (kuće, stanovi, objekti za odmor)
 - poslovne nekretnine (pogoni, proizvodne hale, skladišta, trgovački centri, poslovni uredi, poljoprivredno zemljišta, šumsko zemljište, neizgrađeno zemljište koje je prostornim planovima namijenjeno za gospodarsku djelatnost)
2. Pokretnine (motorna, cestovna vozila, radni strojevi i alati)
3. Gotovinski polog ili drugi instrumenti koji se mogu smatrati gotovinom položenom kod Banke
4. Police osiguranja kreditnih potraživanja
5. Police životnog osiguranja s otkupnom vrijednošću.

Glavni davatelji garancija/jamstva koje Banka koristi su jamstva/garancije državnih tijela ili tijela u vlasništvu lokalne samouprave, gdje se kao davatelj garancije/jamstva javlja HAMAG BICRO, odnosno GARA.

Banka se može za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristiti sljedećim vrstama kreditne zaštite:

- materijalnom kreditnom zaštitom
- nematerijalnom kreditnom zaštitom

Informacije o koncentracijama kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika:

- udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 1,12%
- udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom kao što je jednostavna metoda finansijskog kolateralala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 2,16%
- udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 1,94%

Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika:

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita
	Bruto iznosi izloženosti pokriveni finansijskim kolateralom	Bruto iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima
	u 000 HRK	u 000 HRK
Središnje države ili središnje banke	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0
Subjekti javnog sektora	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	0	0
Trgovačka društva	18.911	3.647
Stanovništvo	8.720	0
Osigurane nekretninama	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	12.107	17.113
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0
Ostale stavke	318	0

13. POV RAT NA IMOVINU

Kreditna institucija dužna je u svojim godišnjim izvješćima objaviti svoj povrat na imovinu, izračunat kao neto dobit podijeljena s ukupnom imovinom. S obzirom na gubitak u 2016. godini povrat na imovinu J&T banke je negativan i iznosi -5,62%.

14. PLAN OPORAVKA

Način izrade plana oporavka definiran je u skladu s Odlukom o planovima oporavka kreditnih institucija (NN, br.78/2014.i 67/2015.). Funkcija kontrole rizika koordinira izradu Plana oporavka, prati pokazatelje u suradnji s Odjelom kontrolinga i Odjelom riznice, provodi stres testiranje te redovito izještava Upravu Banke i ALCO odboru.

Osnovni cilj utvrđivanja Plana oporavka je osigurati razvoj internih sustava i procedura koje osiguravaju i ponovno uspostavljaju održivost redovnog poslovanja i stabilnost financijskog položaja Banke u situacijama ozbiljnoga financijskog poremećaja. Banka u postupku otkrivanja mogućih ranjivosti, slabosti ili ugroženosti različitih područja poslovanja kvalitativno i kvantitativno prati pokazatelje: kapitala, likvidnosti, profitabilnosti, kvalitete aktive i makroekonomske pokazatelje.

Plan oporavka uskladen je sa okvirom za upravljanje rizicima i Izjavom o rizičnom apetitu Banke, odnosno odabrani pokazatelji redovno se prate i o istima se izještava Uprava i rukovodstvo Banke u okviru upravljanja rizicima.

15. POLITIKA PRIMITAKA

Politika primitaka radnika ažurirana je i usvojena od strane Nadzornog odbora u prosincu 2016. godine, a njome je Banka proširila popis zaposlenika koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, dodatno definirala procese i preispitala primitke tijekom 2016. godine. Nadzorni Odbor time je preispitao i odredbe Politike.

Politika primitaka donesena je sukladno „Odluci o primicima radnika“ usvojenoj od strane Hrvatske narodne banke, a na način da ispunjava sljedeće uvjete:

- u skladu je s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima
- promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima
- ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku
- u skladu je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke
- obuhvaća mјere za sprječavanje sukoba interesa, uključujući sprječavanje sukoba interesa pri utvrđivanju primitaka radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

Politika se definira i primjenjuje na način da se poštuje načelo razmjernosti, tj. na način i u opsegu koji je primjereno veličini, unutarnjoj organizaciji i vrsti, opsegu i složenosti poslova kreditne institucije, a ono se utvrđuje analizom rizika.

Temeljem prethodno provedene analize rizika utvrđeno je:

- 1) da Banka nije značajna s aspekta primjene „Odluke o primicima radnika“ te se ista primjenjuje kroz Politiku na jednostavniji način i u manjem opsegu
- 2) da su radnici koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije sljedeći:

- članovi Uprave
- članovi Nadzornog Odbora
- nositelji kontrolnih funkcija
- direktori sektora
- voditelj Službe ljudskih resursa
- voditelj Službe informacijske sigurnosti
- voditelj Ureda Uprave, općih i pravnih poslova

- voditelj Odjela upravljanja kreditnim rizikom
- voditelj Odjela riznice
- voditelj Odjela poslovanja s građanima, marketinga i kartičnog poslovanja
- voditelj Odjela poslovnog bankarstva

U odnosu na 2015. godinu, popis osoba koji imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije je proširen, a proizašao je iz postupka analiziranja i preispitivanja same Politike te usklađenja sa zadanim kvalitativnim i kvantitativnim kriterijima.

Podaci i informacije vezane uz primitke radnika matične institucije dostupni su na web stranicama www.jtfg.com.

Nadležnosti

Nadzorni odbor Banke dužan je donijeti i redovito preispitivati temeljna načela Politike. Najmanje jednom godišnje je dužan preispitati Politiku i ocijeniti usklađenost provođenja Politike s politikama i mogućim procedurama Banke vezanim uz primitke te s relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Nadzorni odbor Banke donosi sljedeće odluke:

- o ukupnom iznosu varijabilnih primitaka koje će Banka utvrditi za sve radnike u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene
- na pojedinačnoj osnovi o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija
- o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima sukladno Politici

Obzirom da Banka u 2016. godini nije imala varijabilnih primitaka, Nadzorni Odbor je preispitao odredbe Politike sa izmjenama iste.

Uprava Banke dužna je donijeti Politiku uz suglasnost Nadzornog odbora te je odgovorna za provedbu Politike kao i donošenje akata koji su usko vezani uz Politiku.

Služba ljudskih resursa, Ured uprave, opći i pravni poslovi te Služba za usklađenja i sprječavanje pranja novca, odnosno voditelji navedenih službi uključeni su u predlaganje Politike primitaka i Analize rizika za potrebe Politike, voditelj Službe ljudskih resursa uključen je u definiranje primitaka na praktičnoj osnovi u smislu klasifikacije istih, za usklađenje odredbi Politike i prakse te predlaganje odluka povezanih sa primicima Upravi i Nadzornom odboru. Služba unutarnje revizije u sklopu svog plana aktivnosti zadužena je za kontrolu odredbi i postupaka vezanih uz primitke, a svi nositelji kontrolnih funkcija zajedno su uključeni na primjereno način u postupak od strane Nadzornog odbora. U postupak izrade internih akata povezanih sa Politikom prema potrebi uključene su i funkcije kontrole rizika, kreditnog rizika, rizičnih plasmana i funkcije zadužene za financije.

Banka je klasificirana kao neznačajna institucija, te nema obvezu osnivanja Odbora za primitke, dok se sve teme povezane sa predmetnom politikom razmatraju i raspravljanju prema potrebi.

Klasifikacija primitaka

Ukupni primici radnika mogu se sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka. Varijabilni primici su primici koji ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima te su podložni smanjenju i do 100%, ukoliko je njihovom isplatom narušena finansijska stabilnost Banke.

Za provođenje Politike u dijelu fiksnih primitaka, donose se prema internoj potrebi posebni akti od strane Uprave, a koji su usklađeni sa Politikom. Fiksni primici radnika utvrđuju se na način da su u skladu sa opisom posla radnog mjeseta te da prije svega odražavaju:

- profesionalno iskustvo i znanja
- nivo odgovornosti i ovlasti
- složenost poslova
- obrazovanje potrebno za obavljanje poslova
- poziciju u organizacijskoj strukturi
- broj podređenih radnika (ako ih ima)
- utjecaj na poslovanje i profil rizičnosti Banke
- druge relevantne činjenice.

Za provođenje Politike u dijelu varijabilnih primitaka, donose se prema internoj potrebi posebni akti od strane Uprave, a koji su usklađeni sa Politikom. Ti akti, ako se donose, trebaju definirati sve uvjete i načine utvrđivanja varijabilnih primitaka kao i postupak ocjenjivanja uspješnosti radnika koji uključuje i definiranje jasnih kriterija za ocjenjivanje uspješnosti radnika.

Povezano s tim, Banka u 2016. godini nije donijela interne akte vezane na proces nagrađivanja, te nije isplaćivala takve primitke.

Varijabilni primici u smislu Odluke o primicima, utvrđuju se na način da odražavaju:

- uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima
- uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mesta pojedinog radnika
- da ne postoji značajna ovisnost radnika o varijabilnim primicima koja proizlazi iz neprimjerenog odnosa između varijabilnog i fiksнog dijela ukupnih primitaka
- varijabilni primici kontrolnih funkcija ovise isključivo o postignutim ciljevima povezanim sa njihovim funkcijama, odnosno neovisni su o uspješnosti poslovnih područja koje kontroliraju

Odnos između varijabilnog i fiksнog dijela ukupnih primitaka za sve kategorije radnika mora biti primjeren i mora omogućavati provođenje Politike. Za kategorije radnika utvrđena je gornja granica odnosa tj. udjela varijabilnih primitaka u ukupnim godišnjim primicima.

Kategorija radnika	Maksimalan udio varijabilnih primitaka u ukupnim godišnjim primicima
Uprava	40%
Prva linija managementa (direktno odgovorni Upravi)	30%
Voditelji odjela, voditelji poslovnica, VPO, specijalisti u naplati potraživanja	25%
Ostali zaposlenici	20%

Kontrolne funkcije banke ostvaruju fiksne i varijabilne primitke sukladno odredbama Odluke o primicima radnika.

Na radnike koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije primjenjuju se sljedeći specifični zahtjevi:

- ukupan iznos varijabilnih primitaka temelji se na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca (u obzir se uzimaju i financijski i nefinancijski kriteriji) i odgovarajuće poslovne jedinice te na ukupnim rezultatima Banke
- ocjena uspješnosti odnosi se na višegodišnje razdoblje kao osiguranje da se proces ocjenjivanja temelji na dugoročnoj uspješnosti

- mjerjenje uspješnosti je prilagođeno svim vrstama rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te uzima u obzir troškove potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti
- pri utvrđivanju varijabilnih primitaka radnika ili raspodjeli varijabilnih primitaka unutar Banke u obzir se uzimaju sve vrste rizika kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena
- pri identificiranju i mjerenu rizika koriste se metode koje su primijenjene u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banke

Banka nema odgođenih isplata te nema radnika čiji su primici u 2016. godini prelazili iznos od milijun eura.

Za kategorije zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na njezin profil rizičnosti kvantitativne informacije o primicima u 2016. godini su sljedeće

Područje poslovanja	Ukupni primici	Broj radnika
Upravljanje i savjetovanje	2.652	4
Nadzorni odbor	0	6
Poslovi sa stanovništvom i korporativnim klijentima	429	3
Investicijsko bankarstvo i tržišta	666	2
Upravljanje rizicima	804	4
Korporativne funkcije	948	6
Kontrolne funkcije	740	5
Ostale relevantne funkcije	474	3
Ukupni fiksni primici svih radnika u 2016. g.	20.670	153
Ukupni varijabilni primici svih radnika u 2016. g.	0	153

Primici	Članovi Uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije
Iznos primitaka	6.657	56
Fiksni primici	6.657	56
Varijabilni primici	0	0
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	32	1
Iznos i oblici varijabilnih primitaka	0	0
Stanje odgođenih primitaka	0	0
Iznos odgođenih primitaka	0	0
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0	0
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine	238	0
Broj radnika kojima su utvrđene otpremnine	3	0
Najveća isplaćena otpremnina jednom radniku	118	0

Informacije koje nisu obuhvaćene u ovom izvješću navedene su u Godišnjem izvješću, a koje je objavljeno na internetskim stranicama Banke.

J&T banka d.d.
Predsjednik Uprave

Ivica Božan

J&T BANKA d.d.

1