

Javna objava bonitetnih zahtjeva

31.12.2018.

SADRŽAJ

1. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	1
2. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA	15
3. OPSEG PRIMJENE	22
4. REGULATORNI KAPITAL	23
5. KAPITALNI ZAHTJEVI	36
6. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	42
7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	44
8. NEOPTEREĆENA IMOVINA	51
9. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	54
10. OPERATIVNI RIZIK	54
11. IZLOŽENOSTI U OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	54
12. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA	55
13. POLITIKA PRIMITAKA	56
14. FINACIJSKA POLUGA	62
15. UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA	65
16. POVRAT NA IMOVINU	68
17. PLAN OPORAVKA	68

U skladu sa odredbama članaka 165., 166. i 167. 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 31.12.2018. godine.

Izvešće se objavljuje najmanje jednom godišnje te je dostupno na internet stranicama J&T banke d.d., pod „Informacije investitorima“/„Javno objavljene informacije“.

1. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Najznačajnije vrste financijskih 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, mjerenje, 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 primjeren 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.).

Banka definira profil rizičnosti kroz usvajanje Izjave o rizičnom apetitu Banke. Uspostavljanje Izjave o rizičnom apetitu Banke osigurava proaktivno upravljanje željenom razinom rizika odobrenom od strane Uprave i Nadzornog odbora. Razine tolerancije rizika postavljene su na različitim razinama (trigger levels) sa jasno definiranim zahtjevima za eskalacijom koje omogućavaju prikladne postupke, koji su definirani i implementirani. Izjava o rizičnom apetitu Banke odnosi se na sve vrste rizika kojima bi Banka mogla biti izložena.

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 diverzificiranog radi minimiziranja kreditnog rizika
- sigurnost plasmana koja se postiže primjenom najboljih poslovnih praksi odobravanja plasmana i upravljanja kreditnim portfeljom te resursa sa adekvatnom razinom znanja i iskustva u procesu upravljanja kreditnim rizikom
- oslanjanje primarno na primarne izvore povrata plasmana, uz istovremeno osiguranje adekvatne kvalitete sekundarnih izvora povrata (kolateralna)
- stabilna likvidnost kroz procjenu povrata plasmana u predviđenom vremenskom roku
- održavanje željene strukture odnosa između kredita, depozita, obveza i kapitala
- profitabilnost poslovanja odnosno zadovoljenje interesa investitora i jačanje samofinanciranja prodajnih aktivnosti
- 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
- prilikom financiranja klijenata oslanjanje primarno na izloženosti/investicije koje premašuju iznos od 1.000.000 €, uz uvažavanje limita postavljenih u pogledu rizika koncentracije,
- slijedom korporativne strategije postepenog smanjivanja izloženosti prema klijentima obrtnicima i malim i srednjim poduzetnicima (sa ciljem zatvaranja ovog tipa izloženosti u srednjoročnom periodu), osigurati izlazak iz ove niše uz minimiziranje gubitaka uslijed nemogućnosti klijenata za ispunjavanjem restrukturiranih obveza,
- određivanje i poštivanje limita za grupe izloženosti povezane zajedničkim činiteljima rizika, koji adekvatno reflektiraju rizičnost određenih tipova plasmana, te umanjuju koncentracijski rizik kojemu je Banka izložena.

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,
- 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,
- procedure i mjere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja i
- 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 poslovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave.

2) Uspostavljanje 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 mišljenje (podrazumijeva financijsku i kreditnu analizu, mišljenje i ocjenu prijedloga) osoba zaduženih za procjenu kreditnog rizika. Odluke se na razini ovlaštenika donose uz suglasnost osoba koje obavljaju ugovaranje transakcija i ovlaštene osobe zadužene za procjenu kreditnog rizika, a ukoliko se ove instance ne mogu usuglasiti o odluci o odobrenju plasmana, odobrenje plasmana prenosi se na Kreditni odbor kao višu instancu odlučivanja. Donošenje odluka o odobrenju plasmana moguće je i bez suglasnosti osoba zaduženih za procjenu kreditnog rizika, no takve odluke moraju biti donesene na razini Uprave Banke i uz obrazloženje razloga odobrenja od strane Uprave.

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 prodaje i uz suglasnost Sektora upravljanja rizicima. Strategija Banke trenutno ne uključuje odobravanje plasmana fizičkim osobama te je sukladno tome ovlast za odobravanje većine takvih plasmana prebačena sa funkcije ugovaranja transakcije na Kreditni odbor.

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. Odobravanje plasmana pravnim osobama i ostalim osobama koje obavljaju registriranu djelatnost u sklopu funkcije ugovaranja transakcije moguće je isključivo iz limita za koje je prethodno ishodoeno mišljenje i ocjena Sektora upravljanja rizicima.

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 Sektora upravljanja rizicima, a ne funkcije ugovaranja transakcije.

8) Kreditni proces minimalno uključuje sve korake koje nalaže Odluka HNB-a o upravljanju rizicima.

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

- Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom
- Izjava o rizičnom apetitu Banke
- Pravilnik o utvrđivanju izloženosti s osnove kreditnog rizika
- Procedura utvrđivanja kreditne sposobnosti, odobravanja i upravljanja plasmanima poslovnih subjekata
- Procedura kreditnog poslovanja fizičkih osoba
- Metodologija procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnost i ostali interni akti koji reguliraju poslovanje funkcije kontrole rizika vezano uz kreditni rizik
- Metodologija financiranja poslovnih subjekata
- Pravilnik o utvrđivanju grupa povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu s bankom
- Pravilnik o načinu utvrđivanja praćenja i upravljanja valutno induciranim kreditnim rizikom i kamatno induciranim kreditnim rizikom
- Procedura uvrštenja klijenata na Watch listu i Monitoring listu
- Radna uputa za kreiranje Watch liste i Monitoring liste
- Procedura za postupak redovne naplate rizičnih plasmana poslovnih subjekata
- Procedura naplate plasmana stanovništva
- Pravilnik o osiguranju potraživanja Banke i praćenju kvalitete instrumenata osiguranja

- Katalog kolaterala i dokumenata u procesu kolateralizacije plasmana Banke
- Politika upravljanja rizikom države
- Procedura postupanja s lošim kreditnim izloženostima
- Procedura za prijavu potraživanja u stečajne postupke prije 01.09.2015.
- Procedura za prijavu potraživanja u stečajne postupke nakon 01.09.2015.
- Procedura za postupanje u predstečajnim postupcima
- Politika o sustavu razvoja, nadzora i upravljanja proizvodima namijenjenih potrošačima
- Radna uputa za izradu internog rejtinga
- Metodologija implementacije i primjene MSFI-9
- Procedura administracije instrumenata osiguranja poslovnih subjekata
- Procedura o hodogramu procesa klasifikacije izloženosti i određivanja ispravaka vrijednosti plasmana
- Pravilnik o preuzimanju i stjecanju materijalne imovine u zamjenu za nenaplaćeno potraživanje
- Politika za uvođenje novih i izmjenu postojećih proizvoda i usluga banke
- Modeli restrukturiranja
- Procedura administracije rizičnih proizvoda poslovnih subjekata.

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 dospeljeću.

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 dospeljeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, 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 financijskih 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 poslovnog subjekta vrši se minimalno po sljedećim osnovama:

1. Karakter dužnika
2. Kapital dužnika
3. Zaduženost dužnika
4. Imovinska snaga dužnika
5. Likvidnost i profitabilnost
6. Dužnikovi novčani tokovi
7. Opći uvjeti poslovanja i perspektiva dužnika.

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog 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 cjelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerenja 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 financijskih 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 za upravljanje likvidnošću Banke,
- Plan za krizu likvidnosti,
- Procedura izrade stres testova,
- Metodologija mehanizma raspodjele,
- Plan postupanja u uvjetima prijetnje i krize likvidnosti.

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

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirjenja budućih potreba za financiranjem. Banka kontinuirano unaprjeđuje kvalitetu modela i cjelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerenja likvidnosti i pripadajućih pretpostavki 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 strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim 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 – kunska

- 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 mjerenja 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 uspješnosti 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, mjerenje 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 odljeva, te praćenje novčanih tokova i izrade projekcija dnevne likvidnosti i mjesečnih planova likvidnosti
- izrada planova likvidnosti
- praćenje udovoljavanja regulatornim zahtjevima
- kontinuirana izrada stres testova likvidnosti
- plan postupanja u kriznim situacijama
- uspostava i primjena adekvatnog mehanizma raspodjele za sve značajne poslovne aktivnosti Banke
- plan oporavka likvidnosti.

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 upravljanja 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,
- Politika upravljanja rizikom države,
- Procedura ograničenja ulaganja u kapital nefinancijskih institucija i materijalnu imovinu,
- Politika i strategija upravljanja kamatnim rizikom
- Procedura za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke
- Radna uputa za izradu izvještaja Tržišni rizik.

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 financijske instrumente koji se drže radi trgovanja, vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji su raspoloživi za prodaju i pozicije iskazane u stranoj valuti.

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog 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 mjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Banka je izložena pozicijskom riziku u smislu promjene cijena financijskog instrumenta ili kod izvedenog financijskog instrumenta, promjene cijene odnosne varijable. Instrumenti raspoloživi za prodaju izloženi su općem pozicijskom riziku, odnosno riziku gubitka uslijed promjene cijene financijskog instrumenta koji može nastati i zbog promjena kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala nevezano uz bilo koju specifičnu karakteristiku tog financijskog instrumenta i specifičnom pozicijskom riziku koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnog financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja. Upravljanje tržišnim rizicima odnosi se na tržišne rizike u knjizi banke obzirom da banka nema knjigu trgovanja.

Sektor upravljanja rizicima izračunava izloženost tržišnim rizicima i iskorištenost limita izloženosti tržišnim rizicima.

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,
- Procedura za upravljanje operativnim rizicima informacijskog sustava,
- Metodologija za upravljanje operativnim rizicima informacijskog sustava.

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 primjereno 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 sudskih 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 2018. vodilo se ukupno 7 sudskih postupaka protiv Banke, od čega njih 6 predstavljaju parnične postupke, a jedan je prekršajni postupak.

U 3 parnična predmeta postoji prvostupanjska presuda donijeta u korist Banke, dok je u jednom predmetu i drugostupanjski sud potvrdio prvostupanjsku presudu donesenu u korist Banke, te je u tijeku revizijski postupak.

U rizičnu skupinu A svrstano je 5 sporova, dok su 2 spora svrstana u rizičnu skupinu C.

ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima je organizirano unutar Sektora upravljanja rizicima.

Poslovi Sektora upravljanja rizicima su:

- identifikacija, procjena i mjerenje 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 izloženosti Banke rizicima,
- praćenje i kontrola limita izloženosti rizicima,
- unapređivanje metoda procjene i mjerenja 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,
- nadzor nad sustavom utvrđivanja rizičnih skupina plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita
- procjena nadoknadivosti plasmana i potencijalnih obveza koji se procjenjuju na pojedinačnoj osnovi te predlaganje rizičnih skupina i visine rezervacija,
- praćenje zakonske regulative i standarda koji reguliraju područje upravljanja rizičnim plasmanima,
- ostali poslovi po nalogu Uprave.

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 financijsku i kreditnu analizu te definiranje odluka u skladu sa odobrenjima nadležnih tijela/osoba. Odjel također kontinuirano prati financijski položaja klijenata za vrijeme trajanja poslovnog odnosa, te kreira izvješća o kvaliteti kreditnog portfelja na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

Osim navedenog Odjel upravljanja nadležan je i za:

- objektivna analiza kreditnih prijedloga za odobrenje plasmana poslovnim subjektima te davanje mišljenja odnosno suglasnosti na prijedloge u skladu sa kreditnom politikom Banke,
- kontrola usklađenosti prijedloga odluke sa katalogom kamata, naknada i proizvoda te drugim aktima Banke,
- kontrola primjene odluka o ovlaštenjima i nadležnosti za odobravanje plasmana,
- ishođenje suglasnosti Nadzornog odbora za izloženosti koje premašuju 10% priznatog kapitala Banke te drugih suglasnosti za koje je dana nadležnost Odjelu temeljem odluka nadležnih tijela,
- praćenje financijskog položaja klijenata tijekom trajanja poslovnog odnosa koji predstavlja izloženost,
- praćenje kvalitete instrumenata osiguranja tražbina,
- praćenje, procjena i mjerenje izloženosti kreditnom riziku te analiza kvalitete kreditnog portfelja,
- praćenje velikih izloženosti i koncentracije kreditnog rizika,
- prijedlozi politika i procedura za praćenje, procjenu i mjerenje kreditnih rizika,
- razvoj i implementacija modela za utvrđivanje boniteta poslovnih subjekata
- sudjelovanje u svim aktivnostima koje uključuju preuzimanje kreditnog rizika (razvoj novih proizvoda i izmjena postojećih proizvoda, scoring sustavi, limiti u kartičnom poslovanju i dr.)
- praćenje limita izloženosti kreditnom riziku prema odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima.
- Obzirom da kreditni rizik predstavlja najznačajniji rizik kojem je Banka izložena, na tom području uspostavljen je organizacijski i dokumentacijski sustav upravljanja kreditnim rizikom primjeren 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 cjelokupnu 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.

Osim navedenog Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika nadležan je i za:

- identifikacija, procjena i mjerenje izloženosti Banke tržišnim rizicima (pozicijski rizik, kamatni i valutni rizik), riziku likvidnosti i operativnom riziku,
- predlaganje politika i procedura za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima,
- predlaganje i kontrola limita izloženosti tržišnim rizicima,
- izrada analiza i izvještaja za potporu odlučivanja o upravljanju izloženošću Banke tržišnim rizicima te upravljanju aktivom i pasivom,
- razvijanje i implementacija kvalitativnih i kvantitativnih modela za upravljanje tržišnim i operativnim rizicima,
- praćenje tržišnih parametara koji utječu na poziciju izloženosti Banke tržišnim rizicima,
- praćenje i kontrola bilančnih i ostalih nekreditnih rizika prema zadanim kriterijima
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u donošenju svih značajnijih odluka povezanih s upravljanjem rizicima,
- analiza rizika prisutnih kod novih proizvoda, provođenja značajnih promjena u postojećim proizvodima uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sustava, izvanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim instrumentima,
- analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi Banka mogla biti izložena u svojem poslovanju,
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad metodama i modelima za upravljanje rizicima,
- davanje prijedloga i preporuka o poboljšanju sustava upravljanja rizicima,
- praćenje profila rizičnosti i analiza profila rizičnosti u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika,
- provođenje testiranja otpornosti na stres,
- procjenjivanje mogućih načina smanjenja rizika,
- analizu kršenja sklonosti preuzimanju rizika uključujući prekoračenje limita, predlaganje mjera za njihovo ispravljanje te obavještavanje Uprave i/ili Nadzornog odbora o kršenjima i mjerama,
- utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima,
- analiza, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti,
- izvješćivanje Uprave i Nadzornog odbora o upravljanju rizicima i
- provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika
- ostali poslovi po nalogu direktora Sektora.

Odjel upravljanja rizičnim plasmanima

Poslovi Odjela su naplata loših kreditnih izloženosti odobrene pravnim osobama i građanima dogovornim putem ili pokretanjem postupaka prisilne naplate.

Unatoč proaktivnom pristupu u naplati loših kreditnih izloženosti, 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 clijenata te je potreban značajno veći angažman resursa različitih kompetencija kako bi se zajedničkim naporima postigla što efikasnija naplata.

Kako naplata loših kreditnih izloženosti predstavlja strateško bitan segment za Banku, proces naplate i upravljanje lošim kreditnim izloženostima kontinuirano se unapređuje.

Odjel upravljanja rizičnim plasmanima nadležan je za:

- naplata i upravljanje plasmanima clijenata u nadležnosti Odjela upravljanja rizičnim plasmanima
- preuzimanje clijenata/plasmana u nadležnost Odjela od prodajnih segmenata sukladno utvrđenim procedurama te poduzimanje daljnjih aktivnosti naplate,
- upravljanje portfeljem loših kreditnih izloženosti koji su sukladno usvojenim procedurama u nadležnosti Odjela upravljanja rizičnim plasmanima (ocjena ekonomske svrsishodnosti/isplativosti pokretanja određenih postupaka, ocjena kreditne sposobnosti prilikom redefiniranja poslovnog odnosa, korespondencija sa clijentom i slično)
- pronalaženje opcija i rješenja te provođenje aktivnosti potrebnih za realizaciju maksimalne naplate loših kreditnih izloženosti uz što manje gubitaka za Banku
- poduzimanje i realiziranje aktivnosti naplate mirnim putem kroz ugovaranje modela naplate
- prijedlozi uputa za dražbovanje u ovršnim postupcima koje Banka vodi za naplatu loših kreditnih izloženosti
- kontinuirano praćenje naplate, prikupljanje relevantne dokumentacije i informacija o lošim kreditnim izloženostima koji su u nadležnosti Odjela upravljanja rizičnim plasmanima
- vođenje evidencija i izrada izvještaja o lošim kreditnim izloženostima u nadležnosti Odjela na pojedinačnoj i zbirnoj osnovi
- nadzor nad sustavom utvrđivanja rizičnih skupina plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita odnosno plasmana koji se ne procjenjuju na pojedinačnoj osnovi,
- procjena nadoknadivosti plasmana i potencijalnih obveza koji se procjenjuju na pojedinačnoj osnovi te predlaganje rizičnih skupina i visine rezervacija,
- izrada prijedloga za preuzimanje, upravljanje i prodaju imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po plasmanima
- praćenje statusnih promjena dužnika u službenim glasilima (stečajevi, likvidacije) u skladu sa procedurama
- ostali poslovi po nalogu Direktora Sektora upravljanja rizicima.

Slijedeća shema prikazuje linije odgovornosti i ovlasti za upravljanje rizicima:

Razine odgovornosti	Organizacijski dio koji nosi odgovornost	Predmet dokumentacije
I. RAZINA	UPRAVA BANKE	- definira osnovni strateški stav Banke prema upravljanju rizicima kroz donošenje politika o upravljanju rizicima - politike sadrže svrhu, ciljeve, načela poslovanja, opis osnovne orijentacije prema pojedinim vrstama rizika, osnovnu strukturu upravljanja rizicima - donosi strateške odrednice razvoja i redovno kontrolira njihovu realizaciju usklađeno s ukupnim strateškim odrednicama Banke
	Kreditni odbor	- 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
	Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO	- 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
II. RAZINA	Sektor upravljanja rizicima	- 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
III. RAZINA	Sektori / odjeli / službe	- 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 interno definiranim limitima,
- WATCH LISTA i MONITORING 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 portfelja loših kreditnih izloženosti.

Sektor upravljanja rizicima jednom polugodišnje sastavlja izvještaj o kretanju portfelja imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

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, mjerenja, 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.

Primjerenost na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju

Upravljačko tijelo Banke prihvatilo 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.

Sustav utvrđivanja rizika sastavni je dio analize rizika kojima jest ili kojima bi Banka mogla biti izložena. Identifikacija rizika kojima je Banka izložena i utvrđivanje njihove značajnosti temelji se na procjeni postojećih i potencijalnih rizika kojima bi Banka mogla biti izložena. Jasna definicija i utvrđivanje rizika glavni je preduvjet za uspostavljanje primjerenog upravljanja rizicima.

Uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti, a s obzirom na veličinu Banke, složenost i organizacijsku strukturu Banke, funkcija kontrole rizika odgovorna je za proces identifikacije rizika. Sukladno uobičajenoj kategorizaciji rizika Banka kod identifikacije značajnosti rizika koristi pojam materijalno značajan/materijalno ne značajan rizik.

Proces utvrđivanja rizika uključuje sljedeće:

- utvrđivanja rizika kojima je Banka izložena
- definicije rizika uključujući i podskupine rizika te izvore kojima se Banka koristi kod definiranja rizika
- utvrđivanje materijalne značajnosti rizika
- ocjenjivanje rizika
- utvrđivanje nadležnih sektora/odjela za upravljanje pojedinim identificiranim rizicima
- izvještavanje nadležnih sektora i kontrolnih funkcija o utvrđenim značajnim rizicima.

Utvrdjivanje 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.

2. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM 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.

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 primjerenosti predsjednika i člana Uprave, pobliže se definiraju kriteriji i postupci za procjenu pojedinačne i kolektivne primjerenosti 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, plan sukcesije 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 primjerenosti predsjednika i člana Uprave Banke te izradu prijedloga odluke o primjerenosti odgovorna je Služba ljudskih resursa. Odluku o primjerenosti predsjednika i člana Uprave Banke donosi Nadzorni odbor, a temeljem izvršene procjene primjerenosti i prijedloga odluke o primjerenosti 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“ odnosno dovoljni stupanj stručnog znanja pojedinih članova o svakom od sljedećih područja bankarskog poslovanja:

- 1) uslugama koje kreditna institucija pruža i glavnim rizicima povezanim s time,
- 2) financijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima,
- 3) računovodstvu i izvještavanju,
- 4) dužnostima kontrolnih funkcija,
- 5) informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- 6) lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- 7) pravnom i regulatornom okviru,
- 8) upravljačkim sposobnostima i iskustvu,
- 9) strateškom planiranju,
- 10) upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

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.

Pri imenovanju članova Uprave, Nadzorni odbor će voditi računa o tome da je struktura Uprave dovoljno raznolika kako bi se dobio širi raspon stručnog znanja, sposobnosti i radnog iskustva, s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja pri vođenju poslova Banke.

Raznolikost strukture Uprave može se očitovati u sljedećim segmentima:

- raznolikost stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva
- spola
- dobi
- zemljopisnog porijekla, odnosno da je, ukoliko je moguće, najmanje jedan član Uprave rezident RH koji poznaje domaće tržište i regulatorni okvir.

Banka će nadalje promicati i poticati regrutiranje pojedinih članova Uprave iz redova zaposlenika s ciljem osiguravanja zastupljenosti praktičnog znanja i operativnog iskustva o funkcioniranju Banke unutar tog tijela.

Članovi Uprave dužni su se uvodno i 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 člana Uprave Banke smatrati će 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 cjelokupan 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
- 3) Banke,
- 4) koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog
- 5) odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- 6) za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i
- 7) savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,
- 8) koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i
- 9) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Osim postignutog stupnja obrazovanja, Banka provjerava i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata. Nadzorni odbor je prilikom procjene kandidata također dužan procjenjivati njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, moć uvjeravanja, te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj, pri čemu se uzima u obzir i područje nadležnosti za koje je kandidat nominiran te dužnosti koje ta pozicija u Upravi zahtijeva.

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 primjerenosti se radi redovito najmanje jednom godišnje kao i prije imenovanja novih članova Uprave.

Pri procjeni kolektivne primjerenosti Uprave, Banka uspoređuje trenutni sastav Uprave kao i njihovu zajedničko stručno znanje, sposobnosti i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću i ciljanom strukturom utvrđenom Politikom.

Banka provodi procjenu kolektivne primjerenosti u slučajevima kada se član Uprave imenuje prvi put, kod ponovnog imenovanja te osobe, te ako se osobi promijenilo područje nadležnosti, zatim pri značajnoj promjeni poslovnog modela, sklonosti preuzimanju rizika ili strategiji rizika Banke ili promjenama u strukturi grupe te u svakom drugom slučaju koji može značajno utjecati na kolektivnu primjerenost Uprave.

Na dan 31.12.2018. članovi Uprave Banke bili su:

- g. Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave
- g. Petar Rajković, član Uprave

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

Predsjednik Uprave g. Hrvoje Draksler nadležan je za sljedeće organizacijske jedinice:

- Sektor prodaje, osim Odjela podrške prodaji, razvoja proizvoda i kartičnog poslovanja
- Ured Uprave, opći i pravni poslovi
- Sektor financija
- Sektor informatike
- Služba informacijske sigurnosti.

Član Uprave g. Petar Rajković nadležan je za sljedeće organizacijske jedinice:

- Sektor upravljanja rizicima
- Odjel podrške prodaji, razvoja proizvoda i kartičnog poslovanja
- Sektor bankarskih operacija
- Služba za usklađenja i sprečavanje pranja novca
- Služba ljudskih resursa.

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 2018. godini (usvojeno 7.5.2019.) konstatirao da je u protekloj 2018. godini, sukladno zakonskoj obvezi, sudjelovao u postupku redovne procjene primjerenosti 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 primjerenosti koju je provela stručna služba Banke, Nadzorni je odbor ocijenio da su predsjednik i članovi Uprave Banke primjereni 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 pet 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 2018. godine bio g. Željko Filipović, koji je s istim datumom podnio ostavku pa je pokrenuta procedura izbora novog neovisnog člana Nadzornog odbora.

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 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 primjerenosti članova Nadzornog odbora, kojom se pobliže definiraju kriteriji i postupci za procjenu pojedinačne i kolektivne primjerenosti 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 primjerenosti 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 svako doba bili primjereni za neovisno i samostalno nadziranje vođenja poslova Banke.

Za provedbu postupka procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke odgovorna je Služba ljudskih resursa, o čemu je dužna sastaviti izvještaj. Na temelju izvještaja o provedenom postupku procjene primjerenosti, Uprava Banke priprema prijedlog Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, te ga dostavlja Nadzornom odboru na očitovanje. Odluku o primjerenosti 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 poslovni model i strategiju Banke, vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, tržišta na kojima posluje te njenu spremnost na preuzimanje rizika.

U tom smislu ukupni sastav Nadzornog odbora Banke mora osigurati odgovarajuću „pokrivenost” odnosno dovoljni stupanj stručnog znanja pojedinih kandidata o svakom od sljedećih područja bankarskog poslovanja:

- 1) uslugama koje kreditna institucija pruža i glavnim rizicima povezanim s time,
- 2) financijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima,
- 3) računovodstvu i izvještavanju,
- 4) dužnostima kontrolnih funkcija,
- 5) informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- 6) lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- 7) pravnom i regulatornom okviru,
- 8) upravljačkim sposobnostima i iskustvu,
- 9) strateškom planiranju,
- 10) upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

Pri imenovanju članova nadzornog odbora Banka će voditi računa o tome da je struktura nadzornog odbora dovoljno raznolika s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja pri izvršavanju poslova nadzora.

Raznolikost strukture nadzornog odbora treba se očitovati u sljedećim segmentima:

- raznolikost stručnih znanja i obrazovanja, sposobnosti i radnog iskustva
- spola
- dobi
- zemljopisnog porijekla, odnosno da je, ukoliko je moguće, najmanje jedan član Nadzornog odbora rezident RH koji poznaje domaće tržište i regulatorni okvir.

Članovi Nadzornog odbora dužni su se uvodno kao i kontinuirano usavršavati i educirati u području bankarstva, 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.

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

Primjerenom 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
- 3) iz svoje nadležnosti,
- 4) koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog
- 5) odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo kreditne institucije,
- 6) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- 7) koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Za sve članove Nadzornog odbora procjena primjerenosti se radi redovito najmanje jednom godišnje, kao i prije imenovanja novih članova.

Pri procjeni kolektivne primjerenosti nadzornog odbora Banka uspoređuje trenutni sastav nadzornog odbora dužna je usporediti njihov trenutni sastav kao i njihovo zajedničko stručno znanje, sposobnosti i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću i ciljanom strukturom utvrđenom Politikom.

Banka provodi procjenu kolektivne primjerenosti u slučajevima kada se član nadzornog odbora imenuje prvi put, kod ponovnog imenovanja te osobe, te ako se osobi promijenilo područje nadležnosti, zatim pri značajnoj promjeni poslovnog modela, sklonosti preuzimanju rizika ili strategiji rizika Banke ili promjenama u strukturi grupe te u svakom drugom slučaju koji može značajno utjecati na kolektivnu primjerenost nadzornog odbora.

Uprava je u skladu s navedenom Politikom, podnijela Glavnoj skupštini Izvještaj o provedenom postupku naknadne procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, te je Glavna skupština dana 24.4.2019. donijela odluku o njihovoj primjerenosti, kako pojedinačnoj, tako i kolektivnoj.

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 31.12.2018. članovi Nadzornog odbora Banke bili su:

- g. Igor Kováč (obavlja i funkciju predsjednika Nadzornog odbora)
- g. Julius Strapek
- g. Željko Filipović (podnio ostavku s danom 31.12.2018.)
- g. Štepan Ašer
- g. Jan Kotek.

Odbori Nadzornog odbora

Nadzorni odbor Banke je, sukladno Zakonu o reviziji i Statutu Banke, osnovao **Revizijski odbor**, koji se sastoji od 3 člana, kojeg su na 31.12.2018. činili g. Július Strapek, g. Igor Kováč i g. Jan Kotek. Isti su imenovani članovima Revizorskog odbora dana 27.8.2018. na rok od 3 godine.

Revizijski odbor je tijekom 2018. godine održao dvije sjednice.

Revizijski odbor uz zadaće propisane Uredbom (EU) br. 537/2014 obavlja i sljedeće zadaće:

- 1) izvješćuje nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije te objašnjava na koji način je zakonska revizija pridonijela integritetu financijskog izvještavanja i objašnjava ulogu revizijskog odbora u tom procesu
- 2) prati proces financijskog izvještavanja i dostavlja preporuke ili prijedloge za osiguravanje njegovog integriteta
- 3) glede financijskog izvještavanja prati djelotvornost sustava unutarnje kontrole kvalitete i sustava upravljanja rizicima te, ako je to primjenjivo, unutarnju reviziju, bez kršenja svoje neovisnosti
- 4) prati obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja i godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja, uzimajući u obzir sve nalaze i zaključke Ministarstva financija u skladu s člankom 26. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 537/2014
- 5) ispituje i prati neovisnost revizorskog društva u skladu s člancima 48., 49., 50., 52., 53. i 54. ovoga Zakona te člankom 6. Uredbe (EU) br. 537/2014, a posebno prikladnost pružanja nerevizorskih usluga u skladu s člankom 44. ovoga Zakona, člankom 4. stavcima 2. i 3. te člankom 5. Uredbe (EU) br. 537/2014 koje podliježu njegovu prethodnom odobrenju
- 6) odgovoran je za postupak izbora revizorskog društva te predlaže imenovanje revizorskog društva u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 537/2014, osim ako se primjenjuje članak 16. stavak 8. Uredbe (EU) br. 537/2014.

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 izvješćivanja prema HNB-u ispunjava u potpunosti. Izvješćivanje se ovisno o vrsti izvješća, provodi na dnevnoj, dekadnoj, mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi.

OPIS TOKA INFORMACIJA O RIZIKU DO UPRAVLJAČKOG TIJELA

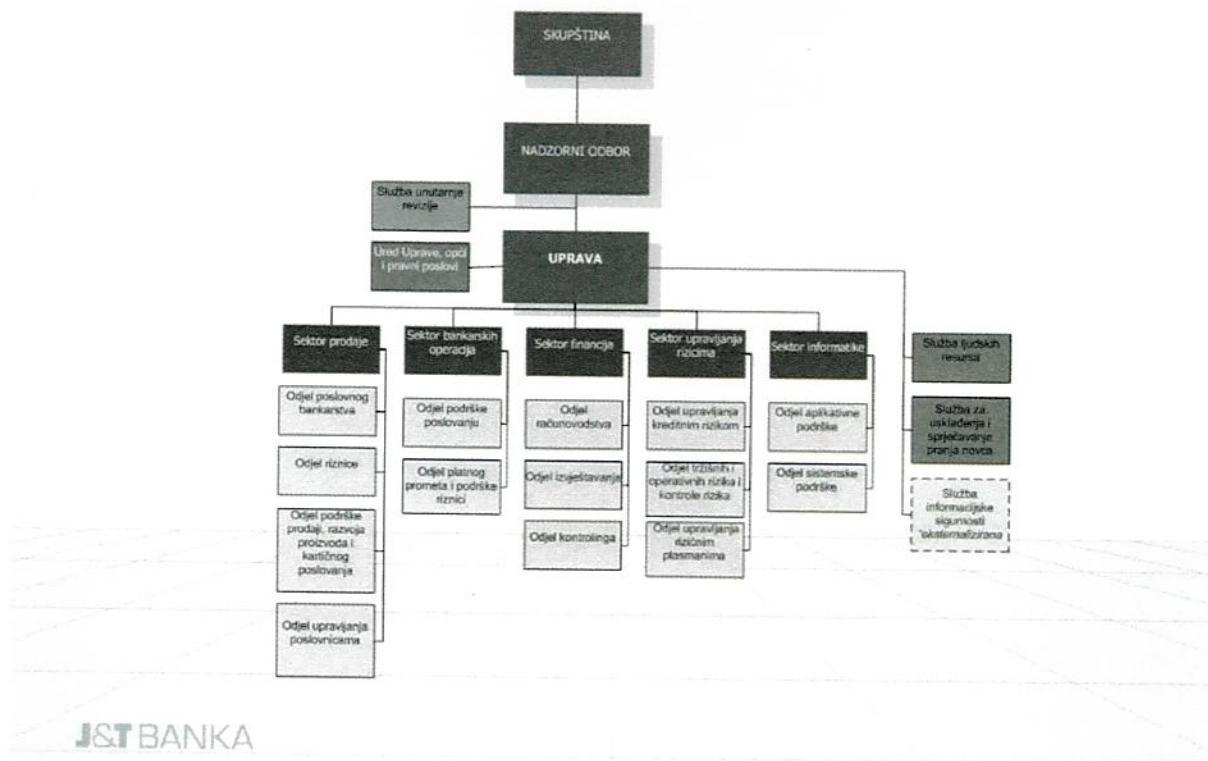
Banka ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima kako bi pravodobno osigurala potrebne informacije svim sudionicima u sustavu upravljanja rizicima i upravljačkom tijelu. Izvješća o rizicima izrađuju se periodično u skladu sa internim procedurama, te se podnose Odboru za upravljanje 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 2018. godine minimalno usklađivala svoju organizaciju, obzirom na organizacijske promjene prethodnih godina. Banka osigurava jasnu organizaciju sa definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke, a koji omogućuju učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjeren 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 31.12.2018. godine:



3. OPSEG PRIMJENE

U skladu s Uredbom EU br. 575/2013, članak 436(a) J&T banka d.d. je obveznica javnog objavljivanja. Obuhvat primjene bonitetnih i ostalih zahtjeva odnosi se na Banku na pojedinačnoj osnovi.

J&T banka d.d. je registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Varaždinu, pod brojem MBS: 50000185, sa sjedištem u Varaždinu, Aleja kralja Zvonimira 1, za obavljanje sljedećih poslova:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
 - odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima u skladu s posebnim zakonom, ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
 - trgovanje za vlastiti račun.

Temeljni kapital Banke iznosi 307,1 milijun kuna, a J&T banka a.s. drži ukupno 25.350.000 dionica oznake BPBA-R-B, odnosno udio u dioničkom kapitalu od 82,55%. Dionice Banke više nisu izlistane na Zagrebačkoj burzi. Dana 10. svibnja 2017. godine Banka je podnijela zahtjev za povlačenjem dionica s uvrštenja na uređenom tržištu. Zadnji dan trgovine predmetnim dionicama bio je 3. studeni 2017. godine.

4. REGULATORNI KAPITAL

Informacije o regulatornom kapitalu objavljene u ovom poglavlju u skladu su s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013.

Banka je utvrdila visinu regulatornog kapitala sukladno Uredbi, a regulatorni kapital se sastoji od osnovnog kapitala (uplaćene redovne dionice, zadržana dobit i ostale rezerve nastale iz poslovanja umanjene za vrijednost ostale nematerijalne imovine) i dopunskog kapitala (hibridni instrumenti). Banka ne raspolaže stavkama dodatnog osnovnog kapitala, tako da je iznos redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala istovjetan. Iznos regulatornog kapitala mora u svakom trenutku biti dostatan za pokriće kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik.

Tablica 4.1: Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2018. godine.

POZICIJA	HRK 000	Veza s bilancom
REGULATORNI KAPITAL	162.958	
OSNOVNI KAPITAL	121.130	
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	121.130	
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	304.883	
Plaćeni instrumenti kapitala	307.085	a
Premija na dionice	0	
(–) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-2.202	d
(–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0	
Zadržana dobit	-204.094	b
Zadržana dobit proteklih godina	-204.923	
Priznata dobit ili gubitak	830	
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-21	c
Ostale rezerve	25.227	d
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 filtara	-263	e
(–) Goodwill	0	
(–) Ostala nematerijalna imovina	-11.906	f
(–) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođene porezne obveze	-11.906	
Odgođene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom	0	
(–) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obveze	0	
(–) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa	0	
(–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca	0	
(–) Recipročna međusobna ulaganja u redovni osnovni kapital	0	
(–) Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital	0	
(–) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0	
(–) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0	
(–) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0	
(–) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0	

(-) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1 250 %	0	
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0	
(-) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	0	
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0	
(-) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %	0	
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	7.304	b
Dodatni odbici od redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0	
Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	0	
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0	
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital	0	
Plaćeni instrumenti kapitala	0	
Bilješka: Instrumenti kapitala koji se ne priznaju	0	
Premija na dionice	0	
(-) Vlastiti instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	0	
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	0	
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dodatnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0	
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dodatnom osnovnom kapitalu	0	
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu	0	
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dodatni osnovni kapital	0	
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0	
(-) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0	
(-) Odbici od stavki dopunskog kapitala koji premašuju dopunski kapital	0	
Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala	0	
Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu)	0	
Dodatni odbici od dodatnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0	
Elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala – ostalo	0	
DOPUNSKI KAPITAL	41.828	g
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	41.828	
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	41.828	
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	0	
Premija na dionice	0	
(-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	0	
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	0	
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	0	
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	0	
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu	0	
Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	0	
Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	0	
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	0	

(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0	
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0	
Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala	0	
Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu)	0	
(-) Dodatni odbici dopunskog kapitala u skladu s člankom 3. CRR-a	0	
Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo	0	

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2018. godine iznosi 162,9 milijuna kuna. U strukturi regulatornog kapitala redovni osnovni kapital iznosi 121,1 milijuna kuna. Banka je izdala 30.708.540 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 10 kuna te uplaćeni instrumenti kapitala iznose 307,1 milijuna kuna. Redovni osnovni kapital umanjeno je za vlastite dionice (2,2 milijuna kuna). Ostale stavke koje umanjuju redovni osnovni kapital odnose se na: prenesene gubitke iz prethodnih godina u iznosu od 204,1 milijuna kuna, akumuliranu sveobuhvatnu dobit u iznosu (21) tisuća kuna nastalu s osnova negativnih usklađenja fer vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit od (198) tisuća kuna te realizirane dobiti od prodaje vlasničkih vrijednosnih papira u iznosu 177 tisuća kuna, vrijednosnih usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje u iznosu 263 tisuća kuna te nematerijalnu imovinu u iznosu od 11,9 milijuna kuna. Osim ranije navedenih odbitaka, Banka nema drugih ograničenja (bonitetni filtri i odbici) koja se primjenjuju na izračun regulatornog kapitala.

Banka je u 2018. godini ostvarila dobit u iznosu od 830 tisuća kuna koja umanjuje prenesene gubitke proteklih godina. Od 1. siječnja 2018. godine Banka primjenjuje MSFI-9 Financijski instrumenti. Početni negativni efekti mjerenja financijske imovine prema novom standardu iznosili su 7,7 milijuna kuna te su proknjiženi na pozicije zadržane dobiti u skladu sa regulatornim propisima. Pri izračunu regulatornog kapitala Banka primjenjuje dozvoljena prijelazna uređenja te je negativan efekat u prvoj godini primjene korigiran koeficijentom 0,95 te je njegov utjecaj na kapital umanjeno za 7,3 milijuna kuna.

Banka je formirala zakonske rezerve na način kako je to propisano Zakonom o trgovačkim društvima te one iznose 1,2 milijuna kuna. Ukupne rezerve iznose 25,2 milijuna kuna.

Dopunski kapital prikupljen je u obliku hibridnih instrumenata uplaćenih od J&T banke a.s. (Matica) i fizičkih osoba u manjoj mjeri te nakon obračunate amortizacije iznosi 41,8 milijuna kuna.

Tablica 4.2: Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2018.

[000 HRK]	BILANCA 31.12.2018	STAVKE KOJE SE UKLJUČUJU U IZRAČUN REGULATORNOG KAPITALA ZA REGULATORNE SVRHE
IMOVINA		
Sredstva kod HNB-a	159.650	
Novac i računi kod banaka	124.460	
Plasmani kod drugih banaka	466	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	244.690	(263) (e*)
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	0	
Zajmovi i predujmovi klijentima	504.102	
Nekretnine i oprema	14.832	
Nematerijalna imovina	11.905	(11.906)(f)
Ostala imovina	20.416	
UKUPNO IMOVINA	1.080.521	
OBEZE		
Depoziti banaka	0	

Depoziti klijenata	887.277	
Primljeni zajmovi	10.624	
Subordinirani dug	46.673	41.828(g**)
Rezervacije za obveze i troškove	1.560	
Ostale obveze	5.052	
Odgođena porezna obveza	321	
UKUPNO OBVEZE	951.507	
KAPITAL I REZERVE		
Dionički kapital	307.085	307.085(a)
Premija na izdane dionice	21.435	21.435 (d)
Ostale rezerve	1.590	1.590 (d)
Rezerva fer vrijednosti	2.821	(198)(c***)
Akumulirani gubici	(203.917)	(196.790)(b, c***)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	129.014	
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	1.080.521	

* financijska imovina raspoloživa za prodaju ulazi u regulatorni kapital, poziciju Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara (vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje) kao 0,1% dužničkih vrijednosnih papira i udjela u investicijskim fondovima.

** subordinirani dug iz bilance ulazi u regulatorni kapital u iznosu umanjenom za amortizaciju hibridnih instrumenata sa rokom dospijeca manjim od 5 godina.

*** rezerva fer vrijednosti ne ulazi u izračun regulatornog kapitala u iznosu zbroja pozitivnih salda skupine konta 906 dok realizirani dobitak ostvaren prodajom vlasničkih vrijednosnih papira kroz OSD ulazi u izračun.

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 dospijeca propisane uvjete odnosno vrši amortizaciju instrumenata.

Tablica 4.3: Obrazac glavnih značajki instrumenta redovnog osnovnog kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenata redovnog osnovnog kapitala		
1.	Izdavatelj	J&T banka d.d.
2.	Jedinstvena oznaka	HRBPBARA0000
3.	Mjerodavno pravo instrumenta	zakoni RH
	Regulatorni tretman	
4.	Prijelazna pravila CRR-a	redovni osnovni kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	redovni osnovni kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta	redovne dionice
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu	iznos instrumenata kapitala 307.085.400 kn, ukupno priznato 304.883.439 (razlika umanjenje za vlastite dionice)
9.	Nominalni iznos instrumenta	307.085.400,00 kn

9a.	Cijena izdanja	10,00 kn
9b.	Otkupna cijena	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	dionički kapital
11.	Izvorni datum izdavanja	Prvo izdanje 1995. godine , dodatna naknadna izdanja
12.	Bez dospijeća ili s dospijećem	bez dospijeća
13.	Izvorni rok dospijeća	bez dospijeća
14.	Opcija kupnje izdavalatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	ne
15.	Neobavezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupa vrijednosti	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcija kupnje, prema potrebi	NP
	Kuponi/dividende	
17.	Fiksna ili primjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva dividenda
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20a.	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo
20b.	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	NP
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavalatelja instrumenta u koji se konvertira	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	zakonski pristup
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	financijski gubitak, neodrživost redovnog poslovanja
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	u cijelosti ili djelomično
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	privremeno
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	zakonski pristup
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje
36.	Nesukladene značajke konvertiranih instrumenata	ne
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP
<i>Upisati "NP" ako pitanje nije primjenjivo</i>		

Tablica 4.4: Obrazac glavnih značajki instrumenta dopunskog kapitala

Obrazac glavnih značajki instrumenata dopunskog kapitala						
1.	Izdavatelj	J&T banka d.d.	J&T banka d.d.	J&T banka d.d.	J&T banka d.d.	
2.	Jedinstvena oznaka	NP	NP	NP	NP	
3.	Mjerodavno pravo instrumenta	zakoni RH	zakoni RH	zakoni RH	zakoni RH	
	Regulatorni tretman					
4.	Prijelazna pravila CRR-a	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital	
6.	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	
7.	Vrsta instrumenta	hibridni depoziti fizičke/pravne osobe	hibridni depoziti fizičke/pravne osobe	hibridni depoziti fizičke/pravne osobe	hibridni depoziti fizičke/pravne osobe	
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu	iznos instrumenata kapitala 3.000.000 EUR, ukupno priznato 3.000.000 EUR	iznos instrumenata kapitala 20.000.000 kn, ukupno priznato 17.580.733,44 kn (razlika umanjenje za amortizaciju)	iznos instrumenata kapitala 4.336.314,35 kn, ukupno priznato 1.994.216,24 (razlika umanjenje za amortizaciju)	iznos instrumenata kapitala 4.336.314,35 kn, ukupno priznato 1.994.216,24 (razlika umanjenje za amortizaciju)	
9.	Nominalni iznos instrumenta	3.000.000 EUR	20.000.000,00 kn	584.600 EUR	584.600 EUR	
9a.	Cijena izdanja	NP	NP	NP	NP	
9b.	Otkupna cijena	NP	NP	NP	NP	
10.	Računovodstvena klasifikacija	obveza -amortizirani trošak	obveza -amortizirani trošak	obveza -amortizirani trošak	obveza -amortizirani trošak	
11.	Izvorni datum izdavanja	24.7.2014. godine	17.05.2016. godine	1.2.2016. godine	1.2.2016. godine	
12.	Bez dospijeća ili s dospijećem	s dospijećem	s dospijećem	s dospijećem	s dospijećem	
13.	Izvorni rok dospijeća	10 godina	7 godina	5 godina	5 godina	
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	NP	NP	NP	
15.	Neobavezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupa vrijednosti	NP	NP	NP	NP	
16.	Naknadni datumi izvršenja opcija kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP	NP	
	Kuponi/dividende					
17.	Fiksna ili primjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva kamatna stopa	fiksna kamatna stopa	fiksna kamatna stopa	fiksna kamatna stopa	

18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	do 30.06.2015. 0,488+7%, od 1.7.2015 do 30.06.2016. 12M Euribor važeći na 30.06.2015 + 7%, od 1.7 svake naredne godine 12 M Euribor + 7%	8,80%	5%
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP	NP	NP
20a.	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	NP	NP	NP
20b.	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	NP	NP	NP
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	NP	NP	NP
22.	Nekumulativni ili kumulativni	NP	NP	NP
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP	NP	NP
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	NP	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	NP	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	po dospeljuću	po dospeljuću	po dospeljuću
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno NP	NP	NP	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	NP	NP	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	isplaćuje se nakon podmirenja obveza prema svim drugim nepodređenim vjerovnicima	isplaćuje se nakon podmirenja obveza prema svim drugim nepodređenim vjerovnicima	isplaćuje se nakon podmirenja obveza prema svim drugim nepodređenim vjerovnicima
36.	Nesukladene značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP	NP
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP	NP
Upisati "NP" ako pitanje nije primjenjivo				

Tablica 4.5: Obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

Obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala				
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) Iznos na datum objavljivanja (HRK 000)	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br.575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br.575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOSI IZ UREDBE (EU) br.575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	307.085	članak 26. stavak 1., članci 27.,28. i 29.	
	od čega: redovne dionice	307.085	popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.	
	od čega: premija na dionice	0	popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.	
	od čega: vrsta instrumenata 3	0	popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.	
2.	Zadržana dobit	-196.790	članak 26. stavak 1. točka (c)	
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve)	25.206	članak 26. stavak 1.	
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike	0	članak 26. stavak 1. točka (f)	
4.	Iznos kvalificirajući stavki iz članka 484. stavak 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala	0	članak 486. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)	0	članci 84.	
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi	0	članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CT1) prije regulatornih usklađenja	135.501	zbroj redaka od 1. do 5.a	
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-263	članci 34., 105.	
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-11.906	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37.	
9.	Prazno polje u EU-u	0		
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavak 3.) (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38.	
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima i gubicima na osnovi zaštite novčanog toka	0	članak 33. stavak 1. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka	0	članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)	0	članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanim po fer vrijednostima nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti	0	članak 33. stavak 1 točka (b)	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1.točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7	
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucija u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	-2.202	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8	

17.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročno međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9	
18.	Izravna, neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajnog ulaganja (iznosi iznad praga od 10% bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 11	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznosi iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članak 79., članak 472. stavak 11	
20.	Prazno polje u EU-u	0		
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitka	0	članak 36. stavak 1. točka (k)	
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (k) pod točka i., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (k) pod točka ii. Članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (k) pod točka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a)	
22.	iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)	0	članak 48. stavak 1., članak 470 i 472.	
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	0	članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470 i 472.	
24.	Prazno polje u EU-u	0		
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470 i 472.	
25.a	Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (a), članak 470 i 472.	
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (i)	
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (j)	
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-14.371	zbroj redaka 7. do 20.a, 21., 22. i 25.a do 27.	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	121.130	redak 6. minus redak 28.	
Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti				
30.	instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	0	članci 51., 52.	
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0		
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda	0		
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuje iz dodatnog osnovnog	0	članak 486. stavak 3.	

	kapitala			
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri koji drže treće osobe	0	članci 85., 86., 480.	
35.	od čega: instrumenti koji su izdala društva kćeri koji se postupno isključuje	0	članak 486. stavak 3.	
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0	zbroj redaka 30.,33. i 40.	
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57, članak 475.	
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjesto povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 56. točka (b), članak 58., članak 475.	
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79, članak 475.	
40.	izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10% , bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 56. točka (d), članci 59. i 79, članak 475.	
41.	Prazno polje u EU			
42.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 56. točka (e)	
43.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0	zbroj redaka 37. do 42.	
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	0	redak 36. minus redak 43.	
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	121.130	zbroj retka 29.i retka 44.	
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46	instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	41.828	članci 62., 63.	
47	iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuje iz dopunskog kapitala	0	članak 486. stavak 4.	
48	kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su dala društva kćeri i koje drže treće osobe	0	članci 87., 88, članak 480.	
49	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju	0	članak 486. stavak 4.	
50	ispravci vrijednosti za kreditni rizik	0	članak 62. točke (c) i (d)	
51	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	41.828		
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52	izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	0	članak 63. točka (b) pod točka i., članak 66. točka (a), članak 67, članak 477.	

53	ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjesto povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 66. točka (b) članak 68., članak 477.	
54	izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajnog ulaganja (iznosi iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79, članak 477.	
55	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 66. točka (d), članci 69. i 79, članak 477.	
56	Prazno polje u EU			
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	0	zbroj redaka od 52. do 56.	
58	Dopunski kapital (T2)	41.828	redak 51. minus redak 57.	
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	162.958	zbroj retka 45. i retka 58.	
60	Ukupna rizikom ponderirana imovina	707.936		
stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61	redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,11%	članak 92. stavak 2. točka (a) , članak 465.	
62	osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,11%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63	ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,02%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64	posebni zahtjevi zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu članom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-Sli), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	8,50%	CRD, članci 128., 129., 130., 131., 133.	
65	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja	0,00%		
67	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%	CRD članak 131.	
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistematske važne institucije (G-Sli) ili druge sistemski važne institucije (O-Sli)	0		
68	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	4,00%	CRD, članak 128.	
69	[nije relevantno u propisima EU-a]	0		
70	[nije relevantno u propisima EU-a]	0		
71	[nije relevantno u propisima EU-a]	0		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
72	izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija)	0	članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477.	
73	izravan i neizravan ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10% , bez priznatih kratkih pozicija)	0	članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48, članak 470 i 472.	
74	Prazno polje u EU-u	0		

75	odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavak 3.)	0	članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48, članak 470 i 472.	
Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital				
76	ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)	0	članak 62.	
77	gornja granica za uključanje ispravka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa	0	članak 62.	
78	ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)	0	članak 62.	
79	gornja granica za uključanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima	0	članak 62.	
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)				
80	trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
81	iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0	članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
82	trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
83	iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0	članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
84	trenutna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	
85	iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos gornje granice nakon otkupa i dospjeća)	0	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

Tablica 4.6: Smjernice za jedinstvenu objavu u skladu s člankom 473.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital

Kvantitativni obrazac						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupni kapital (iznosi)						
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	121.130				
2	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	113.826				
3	Osnovni kapital	121.130				

4	Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	113.826				
5	Ukupni kapital	162.958				
6	Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	155.654				
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)						
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina	707.936				
8	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	707.936				
Stope kapitala						
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,11%				
10	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,08%				
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	17,11%				
12	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	16,08%				
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	23,02%				
14	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	21,99%				
Omjer financijske poluge						
15	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.160.129				
16	Omjer financijske poluge	10,44%				
17	Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene	9,87%				

Tablica 4.6 je napravljena u skladu sa člankom 473.a Uredbe 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka MSFI-ja 9 na regulatorni kapital. Usporedba regulatornog kapitala institucija, redovnog osnovnog kapitala, osnovnog kapitala, rizikom ponderirane imovine, stope redovnog osnovnog kapitala, stope osnovnog kapitala, stope ukupnog kapitala i omjera financijske poluge sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke.

5. KAPITALNI ZAHTJEVI

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

- 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 izražena u postotku.

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

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

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 sljedeće 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 15,42% na 31.12.2018.

ODRŽANA STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA BANKE na 31.12.2018. iznosi 23,02%.

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 sljedeće 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.

Interne akt kojima je definiran način uspostavljanja ICAAP-a:

- Politika upravljanja internim kapitalom
- Procedura procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala
- Postupak utvrđivanja i procjenjivanja rizika
- Zaključak o procjeni rizika
- Metodologije procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti
- Metodologija testiranja otpornosti na stres za interni kapital.

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 izračunava za rizike koji su istodobno značajni i kapitalno relevantni (za čije je pokriće potrebna kapitalna zaštita), a to su: rizici Stupa I koji uključuju kreditni rizik, tržišni rizik (valutni rizik) i operativni rizik, te rizici Stupa II koji uključuju valutno inducirani kreditni rizik, kamatni rizik, koncentracijski rizik, strateški rizik, likvidnosni rizik, rizik modela i ostale rizike. U ostale rizike uključeni su rizik mogućnosti prikupljanja dodatnog kapitala, upravljački rizik, rezidualni rizik, reputacijski rizik, utjecaj vanjskih činitelja i rizik prekomjerne financijske poluge.

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 sustavu upravljanja. 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.

OCIJENA	MATERIJALNO ZNAČAJAN	OPIS OCIJENE
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.

Naziv rizika	Definicija rizika	Materijalno značajan	Ocjena rizika	Upravljanje/ Odgovornost
Kreditni rizik	Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	A	Odjel upravljanja kreditnim rizikom
	Valutno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili s valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	B	Odjel upravljanja kreditnim rizikom
	Kreditni rizik druge ugovorne strane znači rizik da bi druga ugovorna strana mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. (Uredba EU 575/2013)	DA	A	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
	Rizik namire jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje zbog razlike u ugovorenoj ojeni namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje vrijednosti (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	A	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
	Kamatno inducirani kreditni rizik jest rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja preuzima kreditni rizik iz izloženosti koje se vezane uz promjenjivu kamatnu stopu (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	E	Odjel upravljanja kreditnim rizikom/ Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
Tržišni rizici	Rizik države jest: 1) rizik da središnja država, središnja banka i/ili subjekti s tretmanom središnje države neće podmiriti svoje obveze prema domaćim vjerovnicima i/ili vjerovnicima u drugim državama i 2) rizik da druga ugovorna strana sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske zbog gospodarskih i političkih čimbenika koji su specifični za državu u kojoj druga ugovorna strana ima sjedište ili prebivalište neće podmiriti svoje obveze.	DA	A	Sektor upravljanja rizicima
	Tržišnim rizicima smatraju se POZICIJSKI RIZIK, VALUTNI RIZIK I ROBNI RIZIK. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	A	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
	Operativni rizik – rizik gubitka koji nastaje zbog neprimjerenosti, neispravnosti ili nedostatnosti unutarnjih procesa, ljudskih resursa, sustava ili zbog vanjskih događaja. Definicija obuhvaća pravni rizik. (Uredba 575/2013)	DA	A	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
	Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjen je ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje ustanovi da su nepredvidive negativno utječu na poslovanje ili finansijski položaj kreditne institucije. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	E	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
	Rizik nesavjesnog ponašanja jest postojeći ili potencijalni rizik gubitka za kreditnu instituciju koji nastaje zbog neprimjerenog pružanja finansijskih usluga, uključujući slučajeve zlonamjernog ponašanja ili nehaja (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	E	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
Operativni rizik	Rizik informacijskog sustava (ICT) jest rizik koji proizlazi iz korištenja informacijske tehnologije odnosno informacijskog sustava. Informacijska tehnologija omogućuje automatizirano prikupljanje, obradu, generiranje, pohranu, prijenos, prikaz te distribuciju informacija kao i raspolaganje njima. Informacijska se tehnologija sastoji od softverskih i hardverskih komponenti. Informacijski sustav jest sveobuhvatnost tehnološke infrastrukture, organizacije, ljudi i postupaka za prikupljanje, obradu, generiranje, pohranu, prijenos, prikaz te distribuciju informacija kao i raspolaganje njima. Informacijski sustav moguće je definirati i kao međudjelovanje informacijske tehnologije, podataka i postupaka za procesiranje podataka te ljudi koji prikupljaju navedene podatke i njima se koriste. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	E	Služba informacijske sigurnosti
	Rizik modela jest rizik gubitka koji bi kreditna institucija mogla pretrpjeti zbog odluka koje bi se mogle ponajprije temeljiti na rezultatima internih modela i to zbog pogrešaka u oblikovanju, primjeni ili upotrebi tih modela. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	B	Sektor upravljanja rizicima
	Rizik eksternalizacije skupni je naziv za sve rizike koji nastaju kada kreditna institucija ugovorno provjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	E	Služba usklađenja i sprječavanja pranja novca/ Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
Kamatni rizik	Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	B	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
Rizik prekomjerne finansijske poluge	Rizik prekomjerne finansijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njenog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja preostale imovine. (Uredba 575/2013)	DA	C	Sektor financija

Koncentracijski rizik	Koncentracijski rizik jest rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju instrumenta osiguranja potraživanja koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti. Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu pojaviti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu pojaviti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosno pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	B	Sektor upravljanja rizikom
Likvidnosni rizik	Likvidnosni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospeljeću. (Odluka o sustavu upravljanja)			Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice
	Rizik financiranja likvidnosti jest rizik da kreditna institucija neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti rezultat. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	D	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice
	Rizik tržišne likvidnosti jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti kreditne institucije da je jednostavno napravi prijelaz pozicija ili eliminiра te pozicije po tržišnoj cijeni, zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubine tržišta. (Odluka o sustavu upravljanja)			Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice
Strateški rizik	Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprikladnosti promjenama u ekonomskom okruženju. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	B	Uprava
Reputacijski rizik	Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do koje dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mišljenje ili ne. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	C	Odjela upravljanja poslovanja i marketinga
Upravljački rizik	Upravljački rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	C	Uprava
Rezidualni rizik	Rezidualni rizik je rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	C	Sektor upravljanja rizicima
Rizik usklađenosti	Rizik usklađenosti je rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga financijskog gubitka ili gubitka ugleda što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	E	Služba usklađenja i sprječavanja pranja novca
Poslovni rizik	Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili poslovnih marži koje može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	E	Uprava/Sektor financija
Rizik profitabilnosti (rizik zarade)	Rizik profitabilnosti jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnosti kreditne institucije da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	E	Uprava/Sektor financija
Migracijski rizik	Migracijski rizik jest rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedice promjene rejtinga klijenta. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	E	Sektor upravljanja rizicima
Utjecaj vanjskih činitelja odnosno rizici koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja	Rizici koji proizlaze iz nepovoljnog kretanja BDP-a, stope nezaposlenosti, promjene tečaja i inflacije. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	C	Funkcija kontrole rizika
Rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni	Rizik gubitka koji proizlazi iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni. (Odluka o sustavu upravljanja)	DA	E	Sektor upravljanja rizicima

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 potrebni 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, rizik države 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 92.344 tisuće kn, a iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) br. 575/2013 iznosi 56.635 tisuća kn. Struktura kapitalnih zahtjeva na 31.12.2018. prikazana je u slijedećoj tablici u 000 kn.

Tablica 5.1: Struktura kapitalnih zahtjeva na 31.12.2018.

NAZIV RIZIKA	IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA PREMA Uredbi (EU) br. 575/2013	INTERNI KAPITALNI ZAHTJEVI
Kreditni rizik	48.786	48.786
Tržišni rizik	0	0
Operativni rizik	7.849	7.849
VIKR	nije primjenjivo	2.956
Kamatni rizik	nije primjenjivo	4.589
Koncentracijski rizik	nije primjenjivo	17.649
Rizik modela	nije primjenjivo	4.879
Strateški rizik	nije primjenjivo	4.788
Ostali rizici	nije primjenjivo	850
Likvidnosni rizik	nije primjenjivo	nije primjenjivo
OSTALI RIZICI		
Mogućnost prikupljanja dodatnog kapitala	nije primjenjivo	u sumi ostalih rizika
Upravljački rizik		
Utjecaj vanjskih činitelja		
Rezidualni rizik		
Reputacijski rizik		
Rizik prekomjerne financijske poluge		
UKUPNO	56.635	92.344

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 primjereno, te je iznos potrebnih kapitalnih zahtjeva manje značajan ili izloženost ne iziskuje izdvajanje dodatnih kapitalnih zahtjeva, sukladno primijenjenoj metodologiji.

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika

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.

Kapitalni zahtjev za tržišne rizike se izračunavaju primjenom standardiziranog pristupa.

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 financijske godine. Kapitalni zahtjev za operativni rizik iznosi 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja.

Tablica 5.2: Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika (HRK 000)	Ponderirana izloženost	Kapitalni zahtjev
a) Kapitalni zahtjev za kreditni rizik - standardizirani pristup	609.824	48.786
1. Središnje države ili središnje banke	23.756	1.900
2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	8	1
3. Subjekti javnog sektora	6	0
4. Multilateralne razvojne banke	0	0
5. Međunarodne organizacije	0	0
6. Institucije	9.144	732
7. Trgovačka društva	375.033	30.003
8. Stanovništvo	14.031	1.122
9. Osigurane nekretninama	15.915	1.273
10. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	127.219	10.178
11. Visokorizične stavke	0	0
12. Pokrivene obveznice	0	0
13. Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
14. Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	10.284	823
15. Vlasnička ulaganja	0	0
15. Ostale stavke	34.431	2.755
b) Kapitalni zahtjevi za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	0	1.536
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0	0
Vlasnički instrument	0	0
Devizni instrument	0	0
Roba	0	0
c) Kapitalni zahtjev za izloženosti operativnom riziku	98.112	7.849
Jednostavni pristup operativnom riziku	98.112	7.849
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (a+b+c)	707.936	56.635

6. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka je na 31.12.2018. održavala zaštitne slojeve kapitala u propisanim okvirima. U skladu s odredbama CRD IV i Zakona o kreditnim institucijama Banka je tijekom 2018. godine bila dužna održavati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

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

Zaštitni sloj za očuvanje kapitala omogućava Banci da apsorbira gubitke i zaštititi kapital. Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik utvrđen je u visini zavisnoj o značajnosti banke obzirom na tržišni udjel na hrvatskom bankarskom tržištu. Prema Odluci Hrvatske narodne banke o stopi protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala za područje Republike Hrvatske određena je stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala u visini 0% ukupnog iznosa izloženosti riziku, slijedom čega Banka nema obvezu održavanja protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala.

Tablica 6.1.: Geografska distribucija relevantnih kreditnih izloženosti za izračun protucikličkog sloja kapitala

Redak	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacijska izloženost		Kapitalni zahtjevi				Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protukličkog zaštitnog sloja kapitala	
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijska izloženost	Ukupno			
10	Raščlamba po zemijama	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
	Hrvatska	485.301	0	0	0	0	0	388.078	0	0	388.078	0,67	0%
	Slovačka	80.397	0	0	0	0	0	80.397	0	0	80.397	0,14	0%
	Luksemburg	74.014	0	0	0	0	0	74.014	0	0	74.014	0,13	0%
	Cipar	33.918	0	0	0	0	0	33.918	0	0	33.918	0,06	0%
	Češka	2.516	0	0	0	0	0	503	0	0	503	0,00	0%
20	Ukupno	676.146	0	0	0	0	0	576.910	0	0	576.910	1	0%

u 000 HRK

Tablica 6.2.: Iznos protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju

Redak		Stupac
		010
010	Ukupan iznos izloženosti riziku (u 000 HRK)	707.936
020	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0
030	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	0

Učešće strane originalne izloženosti u ukupnoj izloženosti iznosi 20,29% i uglavnom se odnosi na strane financijske institucije.

7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose bruto plasmana po starosti dospelje i nedospelje glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i dospelje kamate. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u razred dospelosti 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 dospeljeća, pod uvjetom da zakašnjenje u podmirivanju obveza dužnika nije dulje od 90 dana i da iznos duga koji se podmiruje sa zakašnjenjem 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 Metodologijom implementacije i primjene MSFI 9 koja je usklađen sa podzakonskim aktom (Odluka HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka).). 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 izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, 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 zajmoprimca 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 nadoknativi ali se ovisno o promjeni kreditnog rizika svrstavaju u dvije skupine:
 - A1 - ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao; očekivani kreditni gubici tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja
 - A2 - ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao; očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja instrumenta

- 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 2% 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 sve plasmane za koje postoje dokazi o umanjuju njihove vrijednosti.

U smislu umanjivanja vrijednosti, isto se odnosi na umanjivanje vrijednosti plasmana svih rizičnih skupina i to za ispravke vrijednosti utvrđene i provedene sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Kvantitativni podaci na dan 31.12.2018. godine:

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

Tablica 7.1: Ukupan i prosječan iznos izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti

u 000 kn

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	Stanje na dan 31.12.2018.			Prosječan iznos izloženosti za 2018.*		
	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ukupno	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ukupno
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	383.406	0	383.406	361.328	0	361.328
Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	40	0	40	786	0	786
Izloženost prema subjektima javnog sektora	29	0	29	29	0	29
Izloženost prema institucijama	46.090	0	46.090	56.124	0	56.124
Izloženost prema trgovačkim društvima	431.014	22.289	453.303	494.585	27.004	521.589
Izloženosti prema stanovništvu	20.819	8.675	29.494	25.294	9.684	34.978
Izloženosti osigurane nekretninama	29.414	819	30.233	50.965	816	51.781
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	163.087	301	163.388	256.309	374	256.683
Visokorizične izloženosti	0	0	0	155	0	155
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	10.284	0	10.284	17.504	0	17.504
Ostale izloženosti	50.929	0	50.929	62.251	0	62.251
UKUPNO	1.135.112	32.084	1.167.196	1.325.330	37.878	1.363.208

* Prosječan iznos izloženosti je prosjek završnih stanja na posljednji dan svakog kvartala u 2018. godini

Tablica 7.2: Geografska distribucija izloženosti podijeljena prema značajnim kategorijama izloženosti

u 000 kn

GEOGRAFSKO PODRUČJE	Kategorija izloženosti					UKUPNO
	Izloženost prema trgovačkim društvima	Izloženosti prema stanovništvu	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Izloženost prema središnjim državama ili bankama	Ostale izloženosti	
Vukovarsko-srijemska županija	414	29	4.822	0	1.185	6.450
Grad Zagreb	96.942	6.448	35.877	374.677	46.948	560.894
Međimurska županija	7.540	852	1.186	0	496	10.074
Varaždinska županija	24.008	14.750	5.994	0	48.696	93.448
Istarska županija	13.192	13	367	0	0	13.571
Brodsko-posavska županija	3.014	480	6.175	0	3.355	13.025
Splitsko-dalmatinska županija	35	1	2.438	0	0	2.474
Koprivničko-križevačka	2.125	4.955	38	0	0	7.117
Zadarska županija	3.706	13	0	0	0	3.719
Zagrebačka županija	5.054	175	242	0	0	5.471
Ličko-senjska županija	213	8	0	0	0	221
Krapinsko-zagorska županija	1.502	600	58	0	0	2.160
Bjelovarsko-bilogorska	1.051	2	159	0	2	1.212
Sisačko-moslavačka županija	1.470	28	473	0	35	2.006
Osječko-baranjska županija	2.204	0	27.062	0	0	29.267
Primorsko-goranska županija	50.255	69	1.526	0	466	52.316
Šibensko-kninska županija	22.291	2	13.096	0	0	35.389
Dubrovačko-neretvanska	18.566	10	10.247	0	0	28.822
Karlovačka županija	399	0	83	0	0	482
Požeško-slavonska županija	223	0	42	0	0	265
Virovitičko-podravska županija	56	0	2.151	0	0	2.207
UKUPNO HRVATSKA	254.260	28.435	112.036	374.677	101.183	870.590
Austrija	0	0	0	0	26.491	26.491
Cipar	33.918	0	0	0	0	33.918
Češka	2.516	0	0	0	8.687	11.203
Slovenija	0	1	0	0	0	1
SAD	0	0	0	6.427	0	6.427
Slovačka	80.396	0	0	0	0	80.396
Luksemburg	74.014	0	0	0	0	74.014
UKUPNO	445.104	28.436	112.036	381.104	136.361	1.103.040

Tablica 7.3: 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 ili središnjim bankama	Izloženost prema subjektima javnog sektora	Izloženost prema trgovačkim društvima	Izloženosti osigurane nekretninama	Izloženosti prema stanovništvu	Izloženosti sa statusom nespunjavanja obveza	Ostale izloženosti	Visokorizične izloženosti	
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	0 16	0 0	1 0	5.933 0	0 0	0 0	5.933 16
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	100.434 0	0 0	26 0	1.293 0	0 0	0 0	101.753 0
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE SOCIJALNE SKRBI	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	0 443	0 0	0 0	318 0	0 0	0 0	318 443
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	DA NE	0 45.722	0 0	226.544 0	0 0	94.583 37.808	0 0	1 19	0 0	0 61.208	0 0	94.584 371.302
GRAĐEVINARSTVO	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	5.575 1.289	0 0	3.137 171	11.412 5	0 0	0 0	20.124 1.465
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	150 14	0 0	1 0	21.058 0	0 0	0 0	21.209 14
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	DA NE	0 0	0 40	0 148.133	0 0	0 0	0 0	0 0	0 4	0 0	0 0	0 148.177
OBRAZOVANJE	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 2	0 0	0 0	0 0	0 2
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	DA	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM, SANACIJE OKOLIŠA	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	3 0	0 0	0 0	0 0	3 0
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	6.624 29	0 0	5 248	0 0	0 3	0 0	6.629 281
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	0 352	0 0	0 1	3.184 0	0 0	0 0	3.184 444
POSLOVANJE NEKRETNOSTIMA	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	3.656 37.010	2.954 0	1 4	5.172 0	0 0	0 0	11.783 37.014
PRERADIVAČKA INDUSTRIJA	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	5.170 837	0 0	4.979 3	15.100 0	0 0	0 0	25.249 840
PRIVEZ I SKLADIŠTENJE	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	793 0	13 72	0 0	0 0	0 0	806 72
RUDARSTVO I VAĐENJE	DA	0	0	0	0	0	0	0	151	0	0	151
STANOVNIŠTVO	DA NE	0 0	0 0	0 6.427	0 0	0 45.174	0 5.005	0 13.263	0 10.518	0 0	0 0	0 80.387
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	60.263 60	0 0	2.688 6	2.543 0	0 0	0 0	65.493 66
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	45.472 173	20.516 0	3.777 11	35.331 14	0 0	0 0	105.096 198
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	DA NE	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	1 0	0 0	0 1	0 0	1 1
UKUPNO		45.722	40	381.104	29	445.104	29.358	28.436	112.036	61.212	0	1.103.040

u 000 HRK

Tablica 7.4: Preostali rok do dospijea za sve izloženosti, podijeljeno prema kategorijama izloženosti

u 000 kn

Kategorije izloženosti	Bilančna	Izvanbilančna	Bruto	Ispravci	Neto
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	383.406	0	383.406	-2.303	381.103
Do 1 mjesec	228.385	0	228.385	-1.828	226.557
1 do 3 mjeseca	18.548	0	18.548	-59	18.489
3 do 12 mjeseca	6.426	0	6.426	0	6.426
12 do 24 mjeseca	8.113	0	8.113	-26	8.087
Preko 24 mjeseca	121.934	0	121.934	-390	121.544
Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	40	0	40	-1	39
Do 1 mjesec	39	0	39	-1	38
1 do 3 mjeseca	0	0	0	0	0
3 do 12 mjeseca	0	0	0	0	0
12 do 24 mjeseca	0	0	0	0	0
Preko 24 mjeseca	1	0	1	0	1
Izloženost prema subjektima javnog sektora	29	0	29	-1	28
Do 1 mjesec	29	0	29	-1	28
Izloženost prema institucijama	46.090	0	46.090	-369	45.721
Do 1 mjesec	46.090	0	46.090	-369	45.721
Izloženost prema trgovačkim društvima	431.015	22.289	453.303	-8.197	445.106
Do 1 mjesec	5.296	1.321	6.616	-269	6.347
1 do 3 mjeseca	24.505	0	24.505	-251	24.254
3 do 12 mjeseca	57.503	6.322	63.825	-1.327	62.498
12 do 24 mjeseca	52.429	14.646	67.075	-1.199	65.876
Preko 24 mjeseca	291.282	0	291.282	-5.151	286.131
Izloženosti prema stanovništvu	20.819	8.675	29.494	-1.059	28.435
Do 1 mjesec	3.946	8.536	12.482	-184	12.298
1 do 3 mjeseca	53	0	53	-1	52
3 do 12 mjeseca	6.503	0	6.503	-207	6.296
12 do 24 mjeseca	675	16	691	-7	684
Preko 24 mjeseca	9.642	123	9.765	-660	9.105
Izloženosti osigurane nekretninama	29.414	819	30.233	-875	29.358
Do 1 mjesec	0	0	0	0	0
1 do 3 mjeseca	0	800	800	-6	794
3 do 12 mjeseca	14.553	19	14.572	-574	13.998
12 do 24 mjeseca	271	0	271	-7	264
Preko 24 mjeseca	14.590	0	14.590	-288	14.302
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	163.087	301	163.387	-51.351	112.036
Do 1 mjesec	22.957	256	23.213	-13.141	10.072
1 do 3 mjeseca	5.276	8	5.284	-61	5.223
3 do 12 mjeseca	5.767	37	5.803	-2.847	2.956
12 do 24 mjeseca	18.962	0	18.962	-11.475	7.487
Preko 24 mjeseca	110.125	0	110.125	-23.827	86.298
Visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0
3 do 12 mjeseca	0	0	0	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja	10.284	0	10.284	0	10.284
12 do 24 mjeseca	10.284	0	10.284	0	10.284
Ostale izloženosti	50.929	0	50.929	-1	50.928
Do 1 mjesec	50.929	0	50.929	-1	50.928
1 do 3 mjeseca	0	0	0	0	0
3 do 12 mjeseca	0	0	0	0	0
UKUPNO	1.135.113	32.084	1.167.195	-64.156	1.103.040

Tablica 7.5: Izloženost kod koje je izvršeno umanjjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti prema granama djelatnosti

VRSTE DJELATNOSTI	Bruto iznos izloženosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja na 31.12.2018.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2018.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2017.	u 000 HRK	
					Promjena u stanju ispravaka vrijednosti	Promjena u stanju ispravaka vrijednosti
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	7.443	699	-1.494	-960	-534	-534
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	110.821	7.093	-9.069	-18.233	9.164	9.164
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE SOCIJALNE SKRBI	813	360	-51	-41	-11	-11
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	470.645	110	-4.761	-3.414	-1.347	-1.347
GRAĐEVINARSTVO	32.596	6.822	-11.007	-22.987	11.980	11.980
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	23.272	3.974	-2.048	-906	-1.142	-1.142
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	148.686	91	-509	-73	-436	-436
OBRAZOVANJE	2	2	0	0	0	0
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	2	2	0	0	0	0
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	3	3	0	-224	224	224
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	6.984	65	-73	-77	4	4
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	6.994	422	-3.366	-17.422	14.056	14.056
POSLOVANJE NEKRETNOSTIMA	49.820	229	-1.022	-8.973	7.951	7.951
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	38.962	23.537	-12.874	-73.639	60.766	60.766
PRJEVOZ I SKLADIŠTENJE	888	5	-9	-32	23	23
RUDARSTVO I VAĐENJE	200	200	-49	-15	-34	-34
STANOVNIŠTVO	88.96	7.526	-8.602	-14.745	6.143	6.143
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	66.927	405	-1.367	-15.597	14.229	14.229
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	113.150	12.969	-7.855	-22.038	14.183	14.183
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	2	2	0	0	0	0
UKUPNO	1.167.196	64.517	-64.156	-199.376	135.220	135.220

Tablica 7.6: Iznos umanjениh 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

GEOGRAFSKO PODRUČJE		Bruto iznos izloženosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja na 31.12.2018.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2018.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2017.	Promjena u stanju ispravaka vrijednosti
						u 000 HRK
BJELOVARSKO-BILOGORSKA ŽUPANIJA		1.451	465	-237	-13.217	12.980
BRODSKO-POSavsKA ŽUPANIJA		20.593	2.876	-7.568	-16.049	8.481
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA		30.447	710	-1.625	-552	-1.072
GRAD ZAGREB		575.622	12.148	-14.727	-75.573	60.845
ISTARSKA ŽUPANIJA		13.972	188	-400	-3.584	3.184
KARLOVAČKA ŽUPANIJA		634	38	-153	-100	-53
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA ŽUPANIJA		7.824	509	-706	-114	-592
KRAPINSKO-ZAGORSKA ŽUPANIJA		9.353	7.103	-7.193	-16.706	9.513
LIČKO-SENJSKA ŽUPANIJA		224	5	-4	-146	142
MEĐIMURSKA ŽUPANIJA		11.115	1.012	-1.041	-5.487	4.446
OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA		30.146	407	-879	-735	-144
POŽEŠKO-SLAVONSKA ŽUPANIJA		302	37	-38	-99	61
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA		56.340	600	-4.025	-2.528	-1.497
SISAČKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA		2.472	768	-466	-432	-34
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA		5.023	4.944	-2.550	-1.866	-684
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA		46.747	21.044	-11.358	-4.656	-6.702
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA		97.065	3.958	-3.617	-42.665	39.049
VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA		2.253	2.174	-46	-6.792	6.746
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA ŽUPANIJA		9.256	4.167	-2.806	-4.289	1.483
ZADARSKA ŽUPANIJA		3.770	225	-52	-49	-2
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA		5.775	217	-304	-1.982	1.678
UKUPNO HRVATSKA		930.384	63.595	-59.794	-197.621	137.827
AUSTRIJA		26.705	0	-214	-402	188
BELGIJA		0	0	0	0	0
CIPAR		34.723	0	-805	-352	-454
ČEŠKA		12.109	817	-907	-675	-232
NJEMAČKA		0	0	0	-305	305
SAD		6.426	0	0	0	0
SLOVAČKA		81.318	0	-921	0	-901
LUKSEMBURG		75.527	101	-1.513	0	-1.513
OSTALO		4	4	-3	-21	-2
UKUPNO		1.167.196	64.517	-64.156	-199.376	135.220

8. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Banka objavljuje informacije o opterećenju i neopterećenju imovini na konsolidiranoj osnovi u skladu s traženim informacijama definiranim Provedbenom Uredbom Europske Komisije 2015/79 o izmjeni Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014., te u skladu sa Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i EBA-nim Smjernicama o objavi o opterećenju i neopterećenju imovini. Kriteriji i dinamika izvještavanja definirana je navedenim dokumentima, a također u skladu sa kriterijima prihvaćenima od strane Hrvatske narodne banke.

Opterećena imovina je založena ili imovina koja podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može biti slobodno povučena.

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

Tablica 8.1: Objava o opterećenju imovini

	Obrazac A: Opterećena i neopterećena imovina (HRK 000)	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine		Fer vrijednost opterećene imovine		Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine		Fer vrijednost neopterećene imovine	
		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA	
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Imovina izvještajne institucije	116.626	0			963.896	0		
030	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0	10.284	0	10.284	0
040	Dužnički vrijednosni papiri	4.293	4.293	4.293	4.293	230.113	150.723	230.113	150.723
050	od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0
060	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0	0	0	0	0	0	0	0
070	od čega: izdavanje općih država	4.293	4.293	4.293	4.293	150.723	150.723	150.723	150.723
080	od čega: izdavanje financijskih društava	0	0	0	0	56.519	0	56.519	0
090	od čega: izdavanje nefinancijskih društava	0	0	0	0	22.871	0	22.871	0
120	Ostala imovina	0	0			59.125	0		
121	od čega:	0	0			0	0		

Obrazac B: Primljeni kolateral (HRK 000)		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira		Neopterećeno	
		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira		Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni	
			od čega teoretski prihvatljiv a EHQLA i HQLA		od čega EHQLA i HQLA
		010	030	040	060
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0	0	0	0
140	Okvirni krediti	0	0	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0	0	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0
170	od čega: pokrivene obveznice	0	0	0	0
180	od čega: vrijednosni papiri osigurani imovinom	0	0	0	0
190	od čega: izdavanje općih država	0	0	0	0
200	od čega: izdavanje financijskih društava	0	0	0	0
210	od čega: izdavanje nefinancijskih društava	0	0	0	0
220	Kredit i predumovi osim okvirnih kredita	0	0	0	0
230	Ostali primljeni kolaterali	0	0	0	0
231	od čega: ...	0	0	0	0
240	Izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom	0	0	0	0
241	Vlastite pokrivene obveznice i izdani nezaloženi vrijednosni papiri osigurani imovinom	0	0	0	0
250	UKUPNO IMOVINA, PRIMLJENI KOLATERALI I IZDANI VLASTITI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	116.626	0		

Obrazac C: Izvori opterećenja (HRK 000)		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dani u zajam	Imovina, primljeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom
		010	030
010	Knjigovodstveni iznos odabranih financijskih obveza		4.293

Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja

U skladu sa zahtjevima o objavi Informacija o važnosti opterećenja, Banka navodi da su glavni izvori i vrste opterećenja obveznice RH dane u zalog za repo kredite.

9. 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.

10. OPERATIVNI RIZIK

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

11. IZLOŽENOSTI U OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA

Kod izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja Banka ima izloženost prema novčanim fondovima. Banka povremeno ulaže u otvorene (novčane) fondove u smislu upravljanja viškova likvidnosti. Na 31.12.2018. Banka nema ulaganja u zatvorene investicijske fondove.

Tablica 11.1: Vlasnička ulaganja Banke

ULAGANJE (u 000 HRK)	Ponder rizika	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Kumulativno realizirani dobiti ili gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način	Ukupni dobitak/gubitak na temelju prikrivenih ispravaka vrijednosti	Nerealizirani dobitak/gubitak	Iznosi uključeni u redovni osnovni kapital
Otvoreni novčani fondovi	100%	10.284	10.284	29	-	-	
Zatvoreni investicijski fondovi	150%	-	-	177	-	-	

12. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE 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 financijskih rezultata.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru. Za svako obračunsko razdoblje 2018. promjena ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na regulatorni kapital bila je unutar regulatornog okvira.

Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun promjene ekonomske 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 dospijeca, a pozicije s promjenjivom kamatnom stopom raspoređuju se prema vremenu do slijedeće promjene kamatne stope.

Promjena ekonomske vrijednosti kreditne institucije proizašlo iz promjena pozicija u knjizi banke koje su posljedica standardnoga kamatnog šoka, ne smije biti veće od 20 posto regulatornog kapitala Banke. Prema izračunu na dan 31.12.2018. izračunati omjer iznosio je 2,82% regulatornog kapitala, dok je utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod iznosio 2.214.642 kn.

Tablica 12.1: Kamatni rizik u knjizi banke – promjena ekonomske vrijednosti, dobit ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u 000 kn	u 000 kn
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta HRK	-2.126	
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta EUR	-2.368	
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta ostalo	-95	
UKUPNO	4.589	

13. POLITIKA PRIMITAKA

Politika primitaka se donosi na način da ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) u skladu je i promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za kreditnu instituciju,
- 2) u skladu je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima kreditne institucije te obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa,
- 3) ne ograničuje sposobnost kreditne institucije da održi ili poveća iznos svojega kapitala i
- 4) omogućuje učinkovit okvir za mjerenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja.

Politika se definira i primjenjuje na način da se poštuje načelo razmjernosti, tj. na način i u opsegu koji je primjeren veličini, unutarnjoj organizaciji i vrsti, opsegu i složenosti poslova kreditne institucije, a ono se utvrđuje dodatnim dokumentom podređenim Politici (Analiza rizika), te ostalom popratnom dokumentacijom izrađenom u svrhu Politike.

Analiza rizika se provodi na način da se uzima u obzir veličina i unutarnja organizacija Banke, vrsta, opseg i složenost poslova Banke, profil rizičnosti Banke, sklonost preuzimanja rizika, bilancu i strukturu računa dobiti i gubitka, raspoložive vlasničke i dužničke instrumente, odobrenje za korištenje internih pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva, poslovna strategija i drugi relevantni kriteriji te se ista na adekvatan način dokumentira. Ujedno, kroz analizu rizika se utvrđuju radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije, pritom se u obzir uzimaju i pozicija, poslovi, odgovornosti i primici radnika.

Politika primitaka radnika J&T banke d.d. ažurirana je dva puta tijekom 2018. godine, prvi puta u svibnju kada je Politika ažurirana i preispitivana od strane Uprave i Nadzornog odbora, sukladno Odluci o primicima radnika. Najbitnije izmjene bile su u vidu usklađenja s organizacijskim izmjenama, propisivanje postupaka povezanim s utvrđivanjem maksimalnog iznosa varijabilnih primitaka, te utvrđivanje maksimalnog iznosa otpremnine koji se može isplatiti. Ove su izmjene predstavljale poboljšanje u dokumentiranosti postupaka i praksi vezanih uz primitke. Osim toga, tom su se prilikom preispitali primici prethodne godine, te donijela odluka o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka za tekuću godinu.

Druga izmjena Politike odnosila se na propisivanje praćenja i nagrađivanja radne uspješnosti Banke, organizacijskih jedinica i radnika, koja se počela pratiti u odnosu na 2018. godinu. Do tada, Banka nije imala razrađen takav sustav. U tu svrhu, propisani su i dodatni dokumenti koji su podređeni Politici i detaljnije propisuju sve odrednice sustava, ali su usklađeni sa Politikom.

Temeljne odrednice sustava nagrađivanja

Upravljanje radnom uspješnošću je proces koji omogućava kontinuirano definiranje ciljeva za svakog zaposlenika, sustavno praćenje ostvarenja ciljeva i razvoja kompetencija te nagrađivanje zaposlenika sukladno ostvarenju postavljenih ciljeva. Osim radne uspješnosti zaposlenika, procjenjuje se i uspješnost organizacije u cjelini, te organizacijskih jedinica, uz identifikaciju transparentnih i kvalitetnih indikatora uspješnosti i postavljenih postotaka udjela svake od navedenih komponenti u ukupnom iznosu varijabilnog primitka.

Osnovni ciljevi implementacije procesa upravljanja radnom uspješnošću su:

- definiranje jasnih ciljeva Banke
- definiranje jasnih ciljeva svake organizacijske jedinice
- definiranje jasnih individualnih ciljeva svakog zaposlenika, a na temelju poslovne strategije i mjera radne uspješnosti
- procjena radne uspješnosti i kompetencija na sustavan, transparentan i efektivan način
- identifikacija zaposlenika sa potencijalom i zaposlenika kojima je potrebno poboljšanje
- stvaranje transparentne osnove za planiranje karijere
- osiguravanje da svaki zaposlenik dobije povratnu informaciju o svom radnom učinku
- planiranje sustava edukacija.

Sustav nagrađivanja aktivirati će se ukoliko se kumulativno ostvare "trigger" kriteriji Banke mjereni operativnom dobiti na razini Banke i Grupe, neto pozitivnim profitom i neaktivacijom plana oporavka.

USPJEŠNOST BANKE, ORGANIZACIJSKIH JEDINICA I ZAPOSLENIKA

Uspješnost banke mjeri se na temelju ciljeva postignutih u prethodnoj godini. Banka postavlja ciljeve svoje uspješnosti u skladu sa svojim strateškim smjernicama i financijskim pokazateljima, a na način da oni budu usklađeni sa rizicima koje prihvaća. Vrijeme procjene traje godinu dana, a početno mjerenje odnosi se na 2018. godinu. Ciljevi banke postavljaju se od strane Nadzornog odbora, a mjere se na temelju revidiranih financijskih izvještaja za promatranu godinu.

Uspješnost organizacijskih jedinica mjeri se na temelju ciljeva postignutih u prethodnoj godini. Ciljevi organizacijskih jedinica podrazumijevaju ukupnost individualnih ciljeva zaposlenika, postavljaju se od strane Uprave, a odobravaju od strane Nadzornog odbora banke. Prvo mjerenje odnositi će se za 2019. godinu.

Uspješnost zaposlenika mjeri se na temelju ciljeva postignutih u prethodnoj godini. Vrijeme procjene traje godinu dana, a uspješnost se mjeri kao profesionalna uspješnost i kompetencije zaposlenika. Prvo mjerenje odnositi će se za 2019. godinu.

Ciljeve/zadatke/standarde moguće je izraziti kvantitativno ili kvalitativno. Gdje god je to moguće iste je poželjno izraziti kvantitativno zbog veće transparentnosti i objektivnosti u mjerenju postignute uspješnosti. Osim kvantitativnog, ciljeve je moguće izraziti i kvalitativno, gdje će se pri mjerenju postignute uspješnosti oslanjati na potpunu objektivnost ocjenjivača. Kako bi se osigurala potpuna transparentnost i pravednost prilikom mjerenja uspješnosti u postupak će biti uključeno više razina (direktori/voditelji, Voditelj Službe ljudskih resursa i Uprava, te NO u postupku mjerenja uspješnosti Uprave).

Udio svake od navedenih komponenti uspješnosti u ukupnom iznosu nagrade razlikuje se obzirom na poziciju radnika u organizacijskoj jedinici. Navedeni sustav primjenjuje se na sve zaposlenike uključujući i članove Uprave, osim onih kojima je poseban sustav propisan ugovorom o radu.

Drugi oblik nagrađivanja uspješnosti radnika koji banka provodi jest nagrađivanje dodatnog angažmana radnika u prodaji preuzete imovine Banke.

Kontrolne funkcije nemaju zaseban oblik nagrađivanja uspješnosti, ali se prilikom postavljanja ciljeva pazilo na smjernice iskazane u Odluci o primicima radnika, te na ograničenje udjela varijabilnog dijela u odnosu na fiksni. Zaposlenici kontrolnih funkcija ne mogu ostvariti više od 1/3 varijabilnih primitaka u ukupnim primicima.

Obzirom da Banka ne pripada u značajne institucije, nije osnovan Odbor za primitke, već je odgovornost za donošenje Politike i svih postupaka koji reguliraju primitke na Upravi i Nadzornom odboru Banke, a u tom postupku sudjeluju i druge funkcije unutar banke.

Nadležnosti

Nadzorni Odbor:

- donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike te je odgovoran za nadziranje provedbe Politike
- osigurava provedbu Politike u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanja rizika i povezanim procesom upravljanja
- daje suglasnost na bilo kakva naknadna izuzeća koja se primjenjuju na pojedinog identificiranog radnika
- donosi odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koje će Banka utvrditi za sve radnike u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene
- donosi odluku o primicima članova Uprave i osoba odgovornih za kontrolne funkcije, na pojedinačnoj osnovi
- donosi odluku o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka u slučaju značajnog narušavanja uspješnosti

- donosi odluku o mogućoj upotrebi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određenje maksimalnog iznosa koji se može dodijeliti radnicima
- daje suglasnost na izmjene Politike
- uklanja sve nepravilnosti utvrđene tijekom usvajanja ili naknadne procjene Politike
- u postupak donošenja odluka iz svoje nadležnosti, na primjeren način uključuje sve daljnje navedene funkcije (navedene kao Ostale funkcije)
- daje suglasnost upravi za politiku postupka utvrđivanja identificiranih radnika,
- osigurava provedbu procjene za potrebe utvrđivanja identificiranih radnika u skladu s ovom Odlukom,
- nadzire postupak utvrđivanja identificiranih radnika na kontinuiranoj osnovi i
- daje suglasnost za isključenje radnika u skladu s člankom 4. stavkom 2. Delegirane uredbe (EU) br. 604/2014.

Uprava Banke:

- usvaja Politiku primitaka uz suglasnost Nadzornog Odbora
- odgovorna je za provedbu odredbi Politike
- provodi odluke Nadzornog Odbora vezane uz primitke radnika.

Iznimno od navedenih nadležnosti, u postupak se može uključiti i Glavna Skupština na način propisan Odlukom o primicima radnika.

Služba ljudskih resursa kreira Politiku i vezanu Analizu rizika, sukladno Odluci HNB-a, te predlaže Upravi i Nadzornom Odboru prijedloge odluka iz njihovih nadležnosti. Prema potrebi ista uključuje i kontrolne funkcije, pravnu funkciju ili financijsku funkciju kao savjetodavne funkcije. Služba sudjeluje u izradi strukture primitaka, razina nagrađivanja i programa poticaja, te priprema izvještaje povezane s primicima.

Funkcija kontrole rizika sudjeluje i izvještava odgovarajuća tijela i funkcije Banke o sljedećim poslovima:

- određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima, uključujući malus i povrat primitaka
- procjeni načina na koji struktura varijabilnih primitaka utječe na profil rizičnosti i kulturu rizika kreditne institucije
- procjeni i potvrdi podataka o prilagodbi varijabilnih primitaka rizicima, sukladno čl. 31. i 32. Odluke

Funkcija praćenja usklađenosti provodi analizu načina na koji Politika utječe na usklađenost Banke s propisima i kulturom rizika te izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima usklađenosti i pitanjima neusklađenosti, u skladu sa planom rada praćenja usklađenosti Banke.

Funkcija unutarnje revizije provodi neovisnu provjeru izrade, provedbe i utjecaja Politike na njezin profil rizičnosti, kao i načina upravljanja Politikom, u skladu sa vlastitim planom provedbe unutarnje revizije.

Funkcija pravnih poslova uključena je u postupak regulacije i sklapanja ugovora članova/predsjednika Uprave, te kao savjetodavna funkcija.

Funkcija izrade proračuna uključuju se prema potrebi bilo kojih od navedenih funkcija, kao savjetodavna funkcija.

Politikom i povezanom Analizom rizika, utvrđeno je da Banka nije značajna s aspekta primjene „Odluke o primicima radnika” te se ista primjenjuje kroz Politiku na jednostavniji način i u manjem opsegu.

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

Klasifikacija primitaka

Ukupni primici mogu se sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka, a za potrebe Politike iznos primitaka uzima se na bruto, odnosno bruto ugovorenoj osnovi. Svi primici radnicima klasificiraju se kao fiksni ili varijabilni primici po zadanim kriterijima.

Fiksni primici su primici koji odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta, a uključuju fiksne primitke dodijeljene za financijsku godinu, bez obzira kada su isplaćeni. Klasificiraju se sukladno Odluci o primicima radnika, čl. 13. Fiksne primitke koje je Banka dodijelila u 2018. godini uključuju plaće ugovorene ugovorom o radu, uobičajene pakete za zaposlenike, pogodnosti pojedinim radnicima koje su svrstane u fiksne dodatke i ostale isplate predviđene pravilnikom o radu.

Varijabilni primici su primici koji ovise o uspješnosti radnika, poslovne jedinice i Banke ili o drugim ugovorenim kriterijima. U njih se uključuje i iznos otpremnine koji prelazi minimalni zakonom utvrđeni iznos, diskrecijske mirovinske pogodnosti, bonusi za zadržavanje radnika, kompenzacija ili otkup ugovorne obveze na osnovi prestanka ugovornog odnosa s prethodnim poslodavcem, dugoročni planovi poticaja i svi ostali oblici primitaka koji se ne smatraju fiksnim primicima, a uključuju varijabilne primitke dodijeljene za tu financijsku godinu, bez obzira kada će biti isplaćeni.

Ostale isplate varijabilnih primitaka odnose se na isplatu dodataka odnosno pogodnosti pojedinim radnicima, koje nisu propisane Pravilnikom o radu banke.

Svi oblici varijabilnih primitaka doneseni su na temelju odluka Uprave i Nadzornog odbora, te se isto tako mogu i promijeniti.

Odnos između varijabilnog i fiksnog 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, rukovodeći kadar, svi ostali zaposlenici izuzev kontrolnih funkcija	1/2
Kontrolne funkcije	1/3

Radnici ne smiju upotrebljavati osobne strategije zaštite od rizika te ne smiju ugovarati osiguranja od gubitka varijabilnih primitaka ili osiguranja od nepovoljnog ishoda preuzetih rizika.

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

- koji uključuju mjere za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima, uz pomoć kvantitativnih i kvalitativnih kriterija; Kvantitativni kriteriji uključuju pokazatelje kojima se Banka koristi za potrebe upravljanja rizicima i metode koje su primjenjene u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala i u procjeni adekvatnosti likvidnosti dok kvalitativni kriteriji mogu biti informacije o postupanju u skladu s propisima i internim pravilima, rezultati i nalazi unutarnje revizije te ostali slični kriteriji,
- koji uključuju mjere za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti, a koje moraju biti prilagođene svim vrstama rizika kojima je Banka izložena, moraju u obzir uzimati troškove potrebnog kapitala i likvidnosti,
- razdoblje procjene uspješnosti mora se odnositi na višegodišnje razdoblje, a najmanje godinu dana
- uspješnost se utvrđuje prilikom dodjele, ali i isplate varijabilnih primitaka, u slučaju kada isplata ne slijedi odmah nakon dodjele,

- varijabilni primici se mogu značajno smanjiti primjenom odredbi o malusu i povratu primitaka, najmanje u slučajevima kada je radnik sudjelovao u aktivnostima koje su rezultirale značajnim gubicima za kreditnu instituciju ili je bio odgovoran za takve aktivnosti, kada nije ispunio propisane ili interno postavljene standarde primjerenosti, kada je utvrđeno nedozvoljeno ponašanje ili ozbiljna pogreška radnika, kreditna institucija ili poslovna jedinica u kojoj je radnik zaposlen naknadno je pretrpjela značajno narušavanje financijske uspješnosti, u kreditnoj instituciji ili poslovnoj jedinici u kojoj je radnik zaposlen došlo je do značajnog propusta u upravljanju rizicima, došlo je do značajnog povećanja kapitalnih zahtjeva u kreditnoj instituciji i izrečene su supervizorske mjere, a postupci radnika pridonijeli su izricanju supervizorskih mjera.

Banka je dužna varijabilne primitke značajno smanjiti ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka, moguće i do 100% što se može odnositi na primitke tekuće godine, primitke koji ovise o budućoj uspješnosti (odredbom o malusu) i primitke koji su dodijeljeni i već isplaćeni (povrat primitaka).

Banka nema odgođenih isplata niti isplata u instrumentima te nema radnika čiji su primici u 2018. godini prelazili iznos od milijun eura. Maksimalni iznos otpremnine koja se može utvrditi radniku jest iznos od 6 bruto plaća (osim za članove Uprave gdje je maksimalni iznos definiran ugovorom o radu, također odobren od strane Nadzornog Odbora). Prilikom utvrđivanja iznosa otpremnine koji će se dodijeliti pojedinom radniku u obzir se može uzeti trajanje radnog odnosa, uspješnost radnika u obavljanju radnih zadataka temeljem objektivne ocjene nadređenih osoba, dodatno zalaganje i proaktivnost u radu i drugi slični kriteriji, uz uvjet da se isto jasno obrazloži i dokumentira.

Za kategorije zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na njezin profil rizičnosti kvantitativne informacije o primicima u 2018. godini su sljedeće:

u 000 kn

Područje poslovanja	Ukupni primici	Broj radnika
Upravljanje i savjetovanje	4.503	4
Nadzorni odbor	0	5
Poslovi sa stanovništvom i korporativnim klijentima	500	3
Upravljanje rizicima	69	1
Korporativne funkcije	1.260	4
Investicijsko bankarstvo i tržišta	1.093	2
Kontrolne funkcije	698	3
Ostale relevantne funkcije	462	2
Ukupni fiksni primici svih radnika u 2018. g.	15.050	100
Ukupni varijabilni primici svih radnika u 2018. g.	1.103	69

Primici	Članovi Uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije
Iznos primitaka	7.463	1.120
Fiksni primici	6.986	754
Varijabilni primici	476	365
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	16	3
Iznos i oblici varijabilnih primitaka		
Gotovina	129	0
Ostalo (dodaci)	348	365
Dionice, instrumenti	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	69	0
Broj radnika kojima su utvrđene otpremnine	1	0
Najveća isplaćena otpremnina jednom radniku	69	0

*Nije bilo isplata članovima Nadzornog odbora, te isti nisu uključeni u "Broj radnika kojima se primici dodjeljuju".

14. FINANCIJSKA POLUGA

Banka objavljuje relevantne informacije o omjeru financijske poluge i primjeni članka 499, stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 sukladno aktima:

- Provedbena uredba komisije EU 2016/200 od 15. veljače 2016. godine o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda s obzirom na objavu omjera financijske poluge institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, te
- Delegirane Uredbe komisije EU od 10. listopada 2014. godine o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu omjera financijske poluge.

Financijska poluga predstavlja stupanj zaduženosti i korištenje tuđih izvora sredstava te je jedan od strateških limita za upravljanje rizicima i kontinuirano se mora održavati iznad definiranog minimuma. Izračun omjera financijske poluge Banka vrši kvartalnom dinamikom, za kraj razdoblja. 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. Rizik prekomjernosti financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti Banke koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge.

Tablica 14.1: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om

Referentni datum	31.12.2018
Naziv subjekta	J&T banka d.d.
Razina primjene	pojedinačna

Tablica 14.2: Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu

		Primjenjivi iznos (HRK 000)
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	1.080.521
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0
3	(Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013)	0
4	Usklađenja za izvedene financijske instrumente	0
5	Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)	4.292
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	32.084
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	43.231
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.160.129

Tablica 14.3: LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om (HRK 000)
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.135.112
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-4.292
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.130.820
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	0
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve 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 usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	4.292
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	
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)	4.292
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	32.084
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	32.084
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	121.130
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.160.129
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	10,44%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	0
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	0

Tablica 14.4: LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

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

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om (HRK 000)
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.130.819
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.130.819
EU-4	Pokrivene obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	383.406
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	69
EU-7	Institucije	56.374
EU-8	Osigurane nekretninama	29.414
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	20.819
EU-10	Trgovačka društva	431.014
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	163.087
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	46.636

Tablica 14.5: LRQua - Polja za slobodni unos teksta za objavu podataka o kvalitativnim stavkama

1. Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge:

Rizikom prekomjerne financijske poluge upravlja se kroz uspostavljene procese upravljanja osnovnim kapitalom i izloženostima Banke, pri čemu navedeni procesi podrazumijevaju adekvatne sustave praćenja, mjerenja, 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 financijske 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.

2. Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge:

Omjer financijske poluge bio je stabilan tijekom perioda objave, promjena omjera proporcionalna je promjeni razine osnovnog kapitala uz predvidivu razinu relevantnih izloženosti. Omjer financijske 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.

15. UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Banka pri primjeni tehnika smanjenja kreditnog rizika primjenjuje standardizirani pristup.

Za potrebe smanjenja kreditnog rizika može se koristiti slijedećim vrstama kreditne zaštite:

1. materijalna kreditna zaštita
2. nematerijalna kreditna zaštita.

Materijalna kreditna zaštita znači tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti Banke proizlazi iz prava Banke da, u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja povezanih s drugom ugovornom stranom, unovči ili prenese na sebe ili prisvoji ili zadrži određenu imovinu ili iznose, ili da smanji iznos izloženosti na iznos razlike između iznosa izloženosti i iznosa potraživanja prema Banci ili ga zamijeni iznosom razlike.

Materijalna kreditna zaštita može se priznati samo ako je imovina koja predstavlja zaštitu dovoljno likvidna, a vrijednost imovine stabilna tokom vremena te pruža odgovarajuću sigurnost u razinu postignute kreditne zaštite.

Banka je dužna ugovorom osigurati svoje pravo da bez odgađanja unovči ili zadrži imovinu koja predstavlja materijalnu kreditnu zaštitu u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza, insolventnosti ili otvaranja stečajnog postupka nad dužnikom, odnosno osobom kod koje se nalazi materijalna kreditna zaštita te u slučaju nastanka drugoga kreditnog događaja navedenog u pripadajućoj dokumentaciji.

Stupanj korelacije između vrijednosti imovine koja predstavlja materijalnu kreditnu zaštitu i kreditne sposobnosti dužnika ne smije biti previsok.

Materijalna kreditna zaštita smatra se prihvatljivom u slijedećim oblicima:

- kolateral – isključivo financijski kolateral
- ostala materijalna kreditna zaštita (gotovinski polog kod treće institucije ili instrument koji se može smatrati gotovinom, a drži ga treća institucija – dan kao zalog Banci, polica životnog osiguranja založena u korist Banke i instrumenti izdani od trećih institucija, koji će na zahtjev biti otkupljeni od tih institucija).

Pod financijskim kolateralom podrazumijeva se gotovina, vrijednosni papiri i roba, kupljeni pozajmljeni ili primljeni na temelju repo, obratnih repo transakcija i transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane. Financijski kolateral može se upotrebljavati kao priznati kolateral, ako su ispunjeni svi zahtjevi iz stavaka 2., 3. i 4. članka 207. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Banka može kao financijski kolateral priznati i udjele u investicijskim fondovima ako su ispunjeni slijedeći uvjeti:

1. cijena udjela fonda objavljuje se javno svaki dan
2. investicijski fond je ograničen na ulaganja u instrumente koji se mogu priznati u skladu sa odredbama stavaka 1. i 4. Članka 197. Uredbe (EU) br. 575/2013
3. ako investicijski fond osim u instrumente koji se mogu priznati u skladu sa odredbama stavaka 1. i 4. Članka 197. Uredbe (EU) br. 575/2013 ulaže i u instrumente koji ne udovoljavaju zahtjevima za priznavanje iz stavaka 1. i 4. Članka 197. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditna institucija može priznati udjele u investicijskom fondu, i to po vrijednosti instrumenata koji se priznaju kao financijski kolateral pod pretpostavkom da je investicijski fond do maksimalnog dopuštenog iznosa iskoristio mogućnost ulaganja u instrumente koji se ne priznaju kao financijski kolateral.

Ostala materijalna kreditna zaštita može se upotrebljavati kao priznati kolateral, ukoliko su ispunjeni svi uvjeti navedeni u Članku 212. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Nematerijalna kreditna zaštita znači tehnika smanjenja kreditnog rizika prema kojoj smanjenje kreditnog rizika po izloženosti Banke proizlazi iz obveze treće strane na plaćanje određenog iznosa u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza dužnika ili nastanka drugih određenih kreditnih događaja.

Nematerijalna kreditna zaštita smatra se prihvatljivom u slijedećim oblicima:

- garancije/jamstva
- kontragarancije/kontrajamstva ili drugi pravni poslovi koji imaju isti pravni učinak kao i kontragarancije/kontrajamstva.

Banka može primljene garancije/jamstva primijeniti kao oblik nematerijalne kreditne zaštite tek ako su ispunjeni slijedeći minimalni uvjeti:

- 1) pružatelj nematerijalne kreditne zaštite je: središnja država ili središnja banka, jedinica lokalne i regionalne samouprave, multilateralna razvojna banka, međunarodna organizacija čijoj se izloženosti dodjeljuje ponder 0% (u skladu s odredbama članka 117. Uredbe (EU) br. 575/2013), subjekt javnog sektora (potraživanja prema kojem se tretiraju u skladu sa člankom 116. Uredbe (EU) br. 575/2013), institucija i financijska institucija (za koju se izloženost tretira u skladu sa člankom 119. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013), središnja druga ugovorna strana te ostalo trgovačko društvo, uključujući i matično društvo, društvo kćer i pridruženo trgovačko društvo, ako to trgovačko društvo ima procjenu VIPKR-a
- 2) kreditna zaštita je izravna
- 3) opseg kreditne zaštite je jasno definiran i nepobitan
- 4) ugovor o kreditnoj zaštiti ne sadrži odredbu čije je ispunjavanje izvan izravne kontrole Banke kao vjerovnika (omogućavanje pružatelju zaštite da provede jednostrani otkaz/raskid ugovora o zaštiti, povećavanje efektivnog troška zaštite zbog pogoršanja kreditne kvalitete zaštićene izloženosti, sprečavanje da pružatelj zaštite pravodobno izvrši isplatu ako izvorni dužnik ne izvrši bilo koja dospelja plaćanja, omogućavanje da pružatelj zaštite skрати rok na koji je ugovorena kreditna zaštita)
- 5) ugovor o kreditnoj zaštiti je pravno učinkovit i provediv u svim područjima sudske nadležnosti, koja su relevantna u vrijeme sklapanja Ugovora o kreditu
- 6) u slučaju nastanka statusa neispunjavanja obveza ili neplaćanja druge ugovorne strane, Banka ima pravo u razumnom roku zahtijevati od davatelja jamstva plaćanje bilo kojeg dospelog novčanog iznosa u vezi s potraživanjem za koje je pribavljena zaštita
- 7) plaćanje davatelja garancije/jamstva nije uvjetovano obvezom da Banka kao vjerovnik prethodno zatraži podmirivanje obveza od strane dužnika
- 8) garancija/jamstvo izričito je dokumentirana obveza koju je preuzeo davatelj garancije/jamstva
- 9) garancija/jamstvo pokriva sve vrste plaćanja za koje se očekuje da će ih dužnik izvršiti s obzirom na potraživanje (odnosno, ako su neke vrste plaćanja izostavljene iz jamstva, Banka je prilagodila vrijednost jamstva tako da odražava ograničeno pokriće).

Banka može primljene kontragarancije/kontrajamstva primijeniti kao oblik nematerijalne kreditne zaštite tek ako su ispunjeni slijedeći minimalni uvjeti:

1. kontrajamstvo pokriva sve elemente kreditnog rizika potraživanja
2. i izvorno jamstvo i kontrajamstvo ispunjavaju uvjete koji se odnose na jamstva (pobrojani u prethodnom stavku)
3. pokriće je pouzdano i ne postoje povijesni podaci koji bi pokazivali da je pokriće kontrajamstva manje od efektivnog istovjetnog pokrića jamstva tog subjekta.

Najznačajnije politike, procedure, pravilnici i upute kod tehnika smanjenja kreditnog rizika koje Banka primjenjuje:

- Pravilnik o osiguranju potraživanja Banke i praćenju kvalitete instrumenata osiguranja
- Katalog kolaterala i dokumenata u procesu kolateralizacije plasmana Banke
- Pravilnik o utvrđivanju izloženosti s osnove kreditnog rizika
- Procedura administracije rizičnih proizvoda poslovnih subjekata.

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 u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 2,08%
- udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom kao što je jednostavna metoda financijskog kolaterala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 8,56%
- udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 2,59%.

Tablica 15.1: Iznosi izloženosti s obzirom na primijenjene tehnike smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita
	Bruto iznosi izloženosti pokriveni financijskim 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	88.762	0
Stanovništvo	0	0
Osigurane nekretninama	0	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	11.113	24.253
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivene obveznice	0	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0	0
Vlasnička ulaganja	0	0
Ostale stavke	0	0

16. POVRAT NA IMOVINU

Prema Zakonu o kreditnim institucijama, članak 167., kreditna institucija dužna je u svojim godišnjim izvješćima objaviti svoj povrat na imovinu, izračunat kao neto dobit podijeljenu s ukupnom imovinom. S obzirom na ostvareni rezultat u 2018. godini (dobit od 830 tisuća HRK) povrat na imovinu J&T banke iznosi 0,1%.

17. 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 izvještava Upravu Banke i ALCO odbor.

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

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

Hrvoje Draksler



J&T BANKA d.d.

1