



Javna objava bonitetnih zahtjeva

31.12.2019.

Svibanj 2020

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 | 39 |
| 7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK | 41 |
| 8. NEOPTEREĆENA IMOVINA..... | 48 |
| 9. NEPRIHODUJUĆE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI | 50 |
| 10. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU..... | 53 |
| 11. OPERATIVNI RIZIK | 53 |
| 12. IZLOŽENOSTI U OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA | 53 |
| 13. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA . | 53 |
| 14. POLITIKA PRIMITAKA | 56 |
| 15. FINANCIJSKA POLUGA | 62 |
| 16. UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA..... | 65 |
| 17. POVRET NA IMOVINU | 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 31.12.2019. godine.

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

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

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

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primјeren 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 razine rizika odobrenom od strane Uprave i Nadzornog odbora. Apetit za rizikom je izraz maksimalne razine rizika koju je banka spremna prihvatiti kako bi postigla svoje poslovne ciljeve. Izjava o rizičnom apetitu Banke prenosi strategiju Banke u mjerljive kratkoročne i dugoročne ciljeve kroz materijalizaciju kategorija rizika te omogućava unutarnji praćenje i upravljanje, a ima za cilj identificirati optimalne mogućnosti za rast s obzirom na uključene rizike i alokaciju kapitala. Pokazateљi rizičnog apetita važan su dio praćenja i izještavanja. Razine tolerancije rizika postavljene su na različitim razinama (trigger levels) sa jasno definiranim zahtjevima za escalacijom koje omogućavaju prikladne postupke, koji su definirani i implementirani.

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 (kolaterala)
- 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.

Krovni akt za upravljanje kreditnim rizikom je Politika upravljanja kreditnim rizikom koja zajedno sa ostalim internim aktima (pravilnici, procedure, radne upute, odluke i dr.) na koje se referira, uređuje upravljanje kreditnim rizikom i to:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- linije ovlasti i odgovornosti,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerena 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 finansijsku 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 ishodeno 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.

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 dospjeću.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata. Izloženost kreditnom riziku proizlazi iz izloženosti po osnovi vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. 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 finansijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena.

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

Ocjena kreditne sposobnosti 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 finansijskog položaja komitenata, izloženost komitenata valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Banka plasmane koji u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka nisu u statusu neispunjerenja obveza klasificira u rizičnu skupinu A. U skladu s odredbama MSFI 9 Banka osim toga raspoređuje u rizičnu podskupinu A-1 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao, te u rizičnu podskupinu A-2 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Banka za takve izloženosti provodi odgovarajuća umanjenja vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1, odnosno očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa izloženosti), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa izloženosti). Plasmane za koje procijene da su u potpunosti nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti je uređeno internim aktima koje predlaže Sektor upravljanja rizicima, a usvaja ih Uprava Banke. Krovni akt za upravljanje rizikom likvidnosti je Politika i strategija upravljanja likvidnosnim rizikom, na koju se nadovezuju procedure, metodologije i radne upute za upravljanje rizikom likvidnosti. Sukladno potrebama Sektor upravljanja rizicima predlaže i reviziju internih akata. Banka kontinuirano unapređuje kvalitetu modela i cijelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerjenja likvidnosti i pripadajućih pretpostavki i poboljšanjem tehničke podrške i proceduralnih elemenata procesa.

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

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

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

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

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano internim aktima Banke. Interne akte predlaže Sektor upravljanja rizicima, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno potrebama Sektor upravljanja rizicima predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerena likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem.

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

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

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

Strateški ciljevi upravljanja rizikom likvidnosti:

- promišljeno upravljanje sredstvima i obvezama
- održavanje ciljane ročne i valutna usklađenost aktive i pasive, uz održavanje adekvatne rezerve likvidnosti
- rast aktive koji se oslanja na stabilnu depozitnu strukturu
- diverzificiranost i stabilnost izvora financiranja uz pretpostavke o likvidnosti i utrživosti imovine
- upravljanje likvidnošću valutne podbilance
- profitabilnost poslovanja, odnosno zadovoljenje interesa investitora
- vođenje računa o izgradnji pozitivnog stava javnosti i ključnih klijenata o pouzdanosti i 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, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izještavanje 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 izještavanja o likvidnosnom riziku te izještavanja o prekoračenjima limita likvidnosti i postupke u slučajevima prekoračenja
- efikasan nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke
- osiguranje optimalne razine likvidnosti u funkciji stabilnosti i profitabilnosti Banke
- definirane adekvatne procedure i postupci za upravljanje likvidnošću Banke
- uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odlijeva, te praćenje novčanih tokova i izrade projekcija dnevne likvidnosti i mjesecnih planova likvidnosti
- 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 internim aktima. Krovni akti za upravljanje tržišnim rizicima su Politika i strategija upravljanja tržišnim rizicima i politika i strategija upravljanja kamatnim rizikom na koje se nadovezuju procedure i radne upute za upravljanje tržišnim i kamatnim rizikom. Sektor upravljanja rizicima kontinuirano preispituje i prilagođava politike upravljanja tržišnim rizicim 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 kamatnosna 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 mjerjenje 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 neuskladenosti devizne pozicije kroz smanjenje ili povećanje plasmana i depozita uz valutnu klauzulu, prodaju ili kupnju valute ili pak kroz arbitražu - prodaju jedne valute za drugu.

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

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 internim aktima. Krovni akt kojim se propisuje upravljanje operativnim rizikom je Politika i strategija upravljanja operativnim rizikom na koju se nadovezuju procedure, metodologije i radne upute za upravljanje operativnim rizikom.

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 primjерено 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 dosta na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudske 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 2019. vodilo se ukupno 7 sudske postupaka protiv Banke, od čega njih 6 predstavljaju parnične postupke, a jedan je prekršajni postupak.

U 3 parnična predmeta postoji prvostupanska presuda donijeta u korist Banke, dok je u jednom predmetu i drugostupanski sud potvrđio prvostupansku presudu donesenu u korist Banke, te je u tijeku revizijski postupak.

U jednom je sudsakom predmetu donesena prvostupanska presuda protiv Banke, pa je slučja premješten u kategoriju rizika B. Svi ostali sporovi svrstani su u rizičnu rizičnu kategoriju A.

ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima je organizirano unutar Sektora upravljanja rizicima.

Poslovi Sektora upravljanja rizicima su:

- identifikacija, procjena i mjerjenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima (pozicijski rizik, rizik kamatnih stopa, valutni rizik) i operativnom riziku,
- predlaganje strategija, politika i procedura upravljanja svim bankarskim rizicima te njihova implementacija nakon usvajanja od strane nadležnih tijela
- izrada analiza i izvještaja za potporu odlučivanja o upravljanju izloženošću Banke rizicima,
- praćenje i kontrola limita izloženosti rizicima,
- unapređivanje metoda procjene i mjerjenja svih bankarskih rizika kako bi rizici bili svedeni na najmanju moguću mjeru odnosno bili u skladu sa rizičnim profilom Banke,
- praćenje zakonske regulative i standarda koji reguliraju područje upravljanja rizicima,
- 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 finansijsku i kreditnu analizu te definiranje odluka u skladu sa odobrenjima nadležnih tijela/osoba. Odjel također kontinuirano prati finansijski položaj klijenata za vrijeme trajanja poslovnog odnosa, te kreira izvješća o kvaliteti kreditnog portfelja na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

Osim navedenog Odjel upravljanja nadležan je i za:

- objektivnu analizu kreditnih prijedloga za odobrenje plasmana poslovnim subjektima te davanje mišljenja odnosno suglasnosti na prijedloge u skladu sa kreditnom politikom Banke,
- kontrolu usklađenosti prijedloga odluke sa katalogom kamata, naknada i proizvoda te drugim aktima Banke,
- kontrolu primjene odluka o ovlaštenjima i nadležnosti za odobravanje plasmana,
- ishođenje suglasnosti Nadzornog odbora za izloženosti Banke za koje je predmetna suglasnost potrebna temeljem zakonskih odredbi, te drugih suglasnosti za koje je dana nadležnost Odjelu temeljem odluka nadležnih tijela,
- praćenje finansijskog položaja klijenata tijekom trajanja poslovnog odnosa koji predstavlja izloženost,
- praćenje kvalitete instrumenata osiguranja tražbina,
- praćenje, procjenu i mjerjenje izloženosti kreditnom riziku te analizu kvalitete kreditnog portfelja,
- praćenje velikih izloženosti i koncentracije kreditnog rizika,
- prijedloge politika i procedura za praćenje, procjenu i mjerjenje kreditnih rizika,
- razvoj i implementaciju 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 primjerom 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 slijedeće aktivnosti:

- identifikacija, procjena i mjerjenje 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 mjerjenje 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, određeni faktori van kontrole Banke, a često i klijenata, značajno utječu na sposobnost i mogućnost naplate iz novčanog toka poslovanja klijenata te je potreban značajno veći angažman resursa različitih kompetencija kako bi se zajedničkim naporima postigla što efikasnija naplata.

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 slijedeća područja:

- naplata i upravljanje plasmanima klijenata u nadležnosti Odjela upravljanja rizičnim plasmanima
- preuzimanje klijenata/plasmana u nadležnost Odjela od prodajnih segmenata sukladno utvrđenim procedurama te poduzimanje dalnjih aktivnosti naplate,
- upravljanje portfeljem loših kreditnih izloženosti koji su sukladno usvojenim procedurama u nadležnosti Odjela upravljanja rizičnim plasmanima (ocjena ekonomske svrshodnosti/isplativosti pokretanja određenih postupaka, ocjena kreditne sposobnosti prilikom redefiniranja poslovnog odnosa, korespondencija sa klijentom 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 te postupcima prodaje imovine u sklopu stecajnih postupaka, a koje Banka vodi za naplatu loših kreditnih izloženosti ili je sudionik tih postupaka
- 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 (predstečajevi, 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 | Organizacioni dio koji nosi odgovornost | Predmet dokumentacije |
|---------------------|---|---|
| I. RAZINA | UPRAVA BANKE | <ul style="list-style-type: none"> - definira osnovni strateški stav Banke prema upravljanju rizicima kroz donošenje politika o upravljanju rizicima - politike sadrže svrhu, ciljeve, načela poslovanja, opis osnovne orientacije prema pojedinim vrstama rizika, osnovnu strukturu upravljanja rizicima - donosi strateške odrednice razvoja i redovno kontrolira njihovu realizaciju uskladeni s ukupnim strateškim odrednicama Banke |
| | Kreditni odbor | <ul style="list-style-type: none"> - kontrola kreditnog rizika - donosi odluke o novim rizičnim proizvodima i izmjeni uvjeta po postojećim rizičnim proizvodima, izuzev odluka o uvjetima kreditiranja zaposlenika - donosi ostale odluke i zaključke vezane uz preuzimanje kreditnog rizika |
| | Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO | <ul style="list-style-type: none"> - predlaže strateške odluke za upravljanje, kontrolu, nadzor nad izloženošću nekreditnim rizicima - propisuje i predlaže politike koje uređuju izloženost Banke nekreditnim rizicima te vodi računa o optimiranju odnosa profitabilnosti i rizičnosti - davanje preporuka Banci za donošenje odluka/preporuka o određivanju limita |
| II. RAZINA | Sektor upravljanja rizicima | <ul style="list-style-type: none"> - dizajn sustava upravljanja rizikom - opis procesa upravljanja rizikom, definicije svih važnijih rizika - objašnjenje evaluacije, procedure kontrole i praćenja rizičnih pozicija - strukturalna organizacija upravljanja rizicima, alati procjenjivanja, praćenje rizika |
| III. RAZINA | Sektori / odjeli / službe | <ul style="list-style-type: none"> - ostali dokumentacijski zahtjevi; procedure, radne upute ... |

OPSEG I VRSTA IZVJEŠĆIVANJA I MJERENJA RIZIKA

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

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

Izvješća o rizicima izrađuju se dnevno, mjesечно, 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 mjesечно 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.
- Izvještaj o limitima rizičnog apetita Banke u sklopu funkcije kontrole rizika

Sektor upravljanja rizicima kvartalno sastavlja:

- Izvještaj o izloženosti operativnim rizicima i operativnim gubicima
- Izvještaj o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke
- Izvještaj o kreditnom riziku i riziku koncentracije u kreditnom portfelju
- Izvještaj o stanju portfelja loših kreditnih izloženosti.
- NPL kvartalni izještaj o svim glavnim KPI-evima vezanim uz NPL-ove
- Operativno izvješće u sklopu funkcije kontrole rizika

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, mjerjenja, ovladavanja rizikom, praćenja i izvješćivanja i kontrole nad rizikom.

Banka na temelju svog profila rizičnosti utvrđuje značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Banka ima uspostavljen sustav identifikacije rizika koji proizlaze iz postojećih i novih proizvoda i usluga. Banka pravodobno mjeri izloženost rizicima što je potrebno zbog učinkovitog sustava za upravljanje rizicima. Banka prikladno dokumentira način ovladavanja rizikom uključujući i razloge za prihvatanje, smanjenje, izbjegavanje ili prijenos rizika.

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

Primjereno na upravljanje rizikom s obzirom na profil i strategiju

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

Profil rizičnosti

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

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.

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.

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 primjerenoosti predsjednika i člana Uprave, pobliže se definiraju kriteriji i postupci za procjenu pojedinačne i kolektivne primjerenoosti članova Uprave Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog imenovanja na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata, politika zapošljavanja za odabir članova Uprave, 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 svaku dobu bili primjereni za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke.

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

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

U tom smislu ukupni sastav Uprave Banke mora osigurati odgovarajuću „pokrivenost“ 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) finansijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima,
- 3) računovodstvu i izještavanju,
- 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 grupe, 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 preuzeće 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.

Primjerom 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 uvjерavanja, 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 primjerenoosti se radi redovito najmanje jednom godišnje kao i prije imenovanja novih članova Uprave.

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

Banka provodi procjenu kolektivne primjerenoosti 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 primjerenošć Uprave.

Na dan 31.12.2019. 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 posovanje 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 2019. godini (usvojeno 4.5.2020.) konstatirao da je u protekljo 2019. godini, sukladno zakonskoj obvezi, sudjelovao u postupku redovne procjene primjerenošti 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 primjerenošti 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 2019. godine bio g. Marijan Marušić.

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

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

Struktura i sastav Nadzornog odbora kao tijela nadzora moraju u svakom trenutku biti takvi da svojom raznolikošću u pogledu stručnih znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova osiguravaju adekvatan nadzor poslovanja Banke, posebice imajući u vidu 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 grupe, 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 tržiste 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.

Primjerom 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 cijelokupan 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 primjerenoosti se radi redovito najmanje jednom godišnje, kao i prije imenovanja novih članova.

Pri procjeni kolektivne primjerenoosti 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 primjerenosću i ciljanom strukturom utvrđenom Politikom.

Banka provodi procjenu kolektivne primjerenoosti 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 primjerenošću nadzornog odbora.

Uprava je u skladu s navedenom Politikom, podnijela Glavnoj skupštini Izvještaj o provedenom postupku naknadne procjene primjerenoosti članova Nadzornog odbora Banke, te će Glavna skupština zakazana za dan 29.6.2020. odlučivati o njihovoj primjerenoosti.

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 finansijski 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 uredene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Na dan 31.12.2019. članovi Nadzornog odbora Banke bili su:

- g. Igor Kováč (obavlja i funkciju predsjednika Nadzornog odbora)
- g. Julius Strapek
- g. Marijan Marušić
- g. Štefan 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 31.12.2019. 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 2019. 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 finansijskog izvještavanja i objašnjava ulogu revizijskog odbora u tom procesu
- 2) prati proces finansijskog izvještavanja i dostavlja preporuke ili prijedloge za osiguravanje njegovog integriteta
- 3) glede finansijskog 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 finansijskih izvještaja i godišnjih konsolidiranih finansijskih 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. Zakona o reviziji te člankom 6. Uredbe (EU) br. 537/2014, a posebno prikladnost pružanja nerevizorskih usluga u skladu s člankom 44. Zakona o reviziji, 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 izvještavanja 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, Revizorskem odboru i Upravi, ali i nižim upravljačkim razinama te zaposlenicima dinamikom i na način kako je propisano internim aktima.

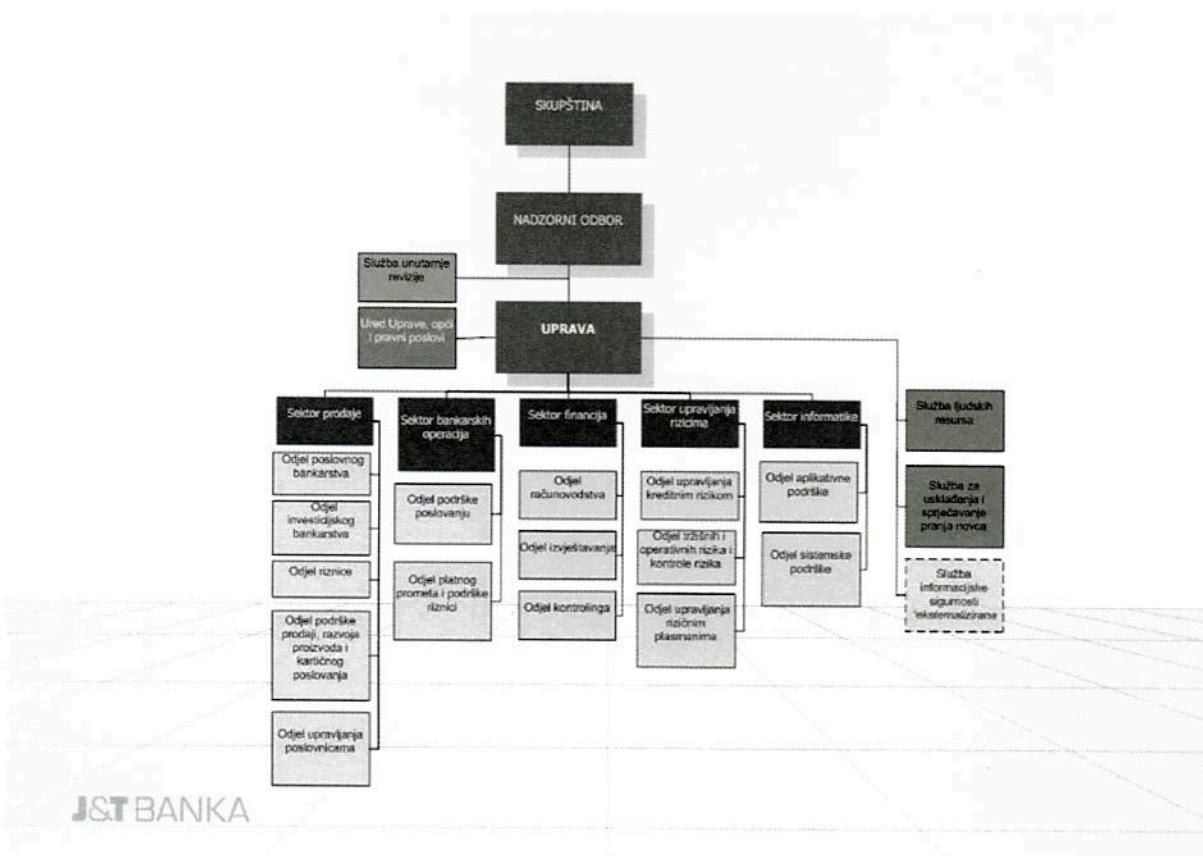
ORGANIZACIJA

Banka je tijekom 2019. godine minimalno usklađivala svoju organizaciju, te je osnovan novi odjel, Odjel investicijskog bankarstva unutar Sektora prodaje, koji se bavi analizom investicijskih prilika na tržištu, te dubinskom analizom (tzv. due diligence).

Banka osigurava jasnou organizaciju sa definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke, a koji omogućuju učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjereno tijek informacija, ograničavanje i sprječavanje sukoba interesa i uspostavom jasnih i dokumentiranih procesa donošenja odluka.

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

Organizacijska struktura Banke na 31.12.2019. 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 finansijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- finansijski 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,
 - finansijskim 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 stawkama 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 2019. godine.

| POZICIJA | HRK 000 | Veza s bilancem |
|--|------------|--------------------|
| REGULATORNI KAPITAL | 161.129 | |
| OSNOVNI KAPITAL | 125.979 | |
| REDOVNI OSNOVNI KAPITAL | 125.979 | |
| Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital | 326.317 | |
| Plaćeni instrumenti kapitala | 307.085 | a |
| Premija na dionice | 21.433 | c |
| (-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala | -2.202 | |
| (-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala | 0 | |
| Zadržana dobit | -201.900 | |
| Zadržana dobit proteklih godina | -203.917 | |
| Priznata dobit ili gubitak | 2.017 | |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 1.981 | b |
| Ostale rezerve | 3.794 | |
| Rezerve za opće bankovne rizike | 0 | |
| Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati | 0 | |
| Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu | 0 | |
| Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela | 0 | |
| Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera | -329 | d |
| (-) Goodwill | 0 | |
| (-) Ostala nematerijalna imovina | -10.418 | e |
| (-) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgodene porezne obveze | -10.418 | |
| Odgodene porezne obveze povezane s ostalom nematerijalnom imovinom | 0 | |
| (-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjjenih 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 finansijskog 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 | 6.535 | |
| 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 | 35.150 | f |
| Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital | 35.150 | |
| Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti | 35.150 | |
| 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 | |
| Prznati 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 31.12.2019. godine iznosi 161,1 milijuna kuna. U strukturi regulatornog kapitala redovni osnovni kapital iznosi 126,0 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 umanjen je za vlastite dionice (2,2 milijuna kuna), prenesene gubitke iz prethodnih godina u iznosu od (201,9) milijuna kuna, vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetnim vrednovanjem u iznosu (329) tisuća kuna te nematerijalnu imovinu u iznosu od (10,4) milijuna kuna.

Osim ranije navedenih odbitaka, Banka nema drugih ograničenja koja se primjenjuju na izračun regulatornog kapitala.

Banka je u 2019. godini ostvarila dobit u iznosu od 2,02 milijuna kuna koja umanjuje prenesene gubitke iz prethodnih godina. Ukupna akumulirana ostala sveobuhvatna dobit, najvećim dijelom nastala na temelju usklađenja vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, iznosi 2,0 milijuna kuna.

Od 1. siječnja 2018. godine Banka primjenjuje MSFI-9 Financijski instrumenti. Početni negativni efekti mjerena 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. Sukladno propisima, negativan efekat korigiran je koeficijentom 0,85 u 2019. godini te je njegov početni utjecaj na kapital umanjen za 6,5 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 35,2 milijuna kuna.

Tablica 4.2: Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2019.

| [000 HRK] | BILANCA 31.12.2019 | STAVKE KOJE SE UKLJUČUJU U IZRAČUN REGULATORNOG KAPITALA ZA REGULATORNE SVRHE |
|---|-----------------------|---|
| IMOVINA | | |
| Sredstva kod HNB-a | 149.319 | |
| Novac i računi kod banaka | 143.878 | |
| Plasmani kod drugih banaka | 467 | |
| Finansijska imovina raspoloživa za prodaju | 329.400 | (329) (d*) |
| Finansijska imovina koja se drži do dospijeća | 0 | |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 383.099 | |
| Nekretnine i oprema | 15.623 | |
| Nematerijalna imovina | 10.418 | (10.418)(e) |
| Ostala imovina | 23.425 | |
| UKUPNO IMOVINA | 1.055.629 | |
| OBVEZE | | |
| Depoziti banaka | 0 | |
| Depoziti klijenata | 830.700 | |

| | | |
|---|------------------|-------------|
| Primljeni zajmovi | 10.511 | |
| Subordinirani dug | 46.765 | 35.150(f**) |
| Rezervacije za obveze i troškove | 2.838 | |
| Ostale obveze | 33.833 | |
| Odgodena porezna obveza | 357 | |
| UKUPNO OBVEZE | 925.004 | |
| KAPITAL I REZERVE | | |
| Dionički kapital | 307.085 | 307.085(a) |
| Premija na izdane dionice | 21.433 | 21.433 (c) |
| Ostale rezerve | 1.591 | 1.591 (c) |
| Rezerva fer vrijednosti | 2.414 | 1.981(b***) |
| Akumulirani gubici | (201.900) | (201.900) |
| UKUPNO KAPITAL I REZERVE | 130.624 | |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 1.055.629 | |

* finansijska imovina raspoloživa za prodaju ulazi u regulatorni kapital, poziciju Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera (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 dospjeća manjim od 5 godina.

*** rezerva fer vrijednosti iz bilance ulazi u izračun regulatornog kapitala u iznosu usklađenja nerealizirane fer vrijednosti vrijednosnih papira koji se vode kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, bez utjecaja ispravaka vrijednosti i odgođenih poreznih obveza.

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 dospjeća propisane uvjete odnosno vrši amortizaciju instrumenta.

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 izdavatelja 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 Kuponi/dividende | NP |
| 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 izdavatelja 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 NP | 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 postoe, navesti nesukladne značajke | NP |

Upisati "NP" ako pitanje nije primjenjivo

Tablica 4.4: Obrazac glavnih značajki instrumenta dopunskega kapitala

| Obrazac glavnih značajki instrumenta dopunskega kapitala | | J&T banka d.d. | J&T banka d.d. | J&T banka d.d. |
|--|---|---|---|---|
| 1. Izdavatelj | | NP | NP | NP |
| 2. Jedinstvena oznaka | | zakoni RH | zakoni RH | zakoni RH |
| 3. Mjerodavno pravo instrumenta | | | | |
| 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 pojedinačno)/(pot)konsolidiranju / pojedinačno 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 2.745.484,40 EUR (razlika umanjenje za amortizaciju) | iznos instrumenata kapitala 20.000.000 kn, ukupno priznato 13.585.112,21 kn (razlika umanjenje za amortizaciju) | iznos instrumenata kapitala 4.350.932,27 kn, ukupno priznato 1.131.428,45 (razlika umanjenje za amortizaciju) | iznos instrumenata kapitala 4.350.932,27 kn, ukupno priznato 1.131.428,45 (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 | 24.7.2014. godine | 17.05.2016. godine | 1.2.2016 godine |
| 12. Bez dospijećem | s dospijećem | s dospijećem | s dospijećem | s dospijećem |
| 13. Izvorni rok dospijeća | 10 godina | 10 godina | 7 godina | 5 godina |
| 14. Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela | NP | NP | NP | NP |
| 15. Neobavezeni datum izvršenja opcije kupnje, ujetni datum izvršenja opcije kupnje i otkupa vrijednosti | NP | NP | NP | NP |
| 16. Naknadni datum izvršenja opcija kupnje, prema potrebi | NP | NP | NP | NP |
| Kuponi/dividende | | | | |
| 17. Fiksna ili primjenjiva dividenda/kupon | promjenjiva kamatna stopa | promjenjiva 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 dospijeću | po dospijeću | po dospijeću | po dospijeću |
| 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 | 328.518 | 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 | 21.433 | 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 | -195.364 | članak 26. stavak 1. točka (c) |
| 3. | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve) | 5.774 | 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 | 138.928 | zbroj redaka od 1. do 5.a |
| Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja | | | |
| 7. | Dodata vrijednost usklađenja (negativan iznos) | -329 | članci 34., 105. |
| 8. | Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos) | -10.418 | 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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog 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 (l), 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 finansijskog 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 finansijskog 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: odgodena 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 finansijske 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 odbitci 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) | -12.949 | zbroj redaka 7. do 20.a, 21., 22. i 25.a do 27. | |
| 29. | Redovni osnovni kapital (CET1) | 125.979 | 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 kapitala | 0 | članak 486. stavak 3. | |

| | | | | |
|--|---|----------------|--|--|
| 34. | Kvalificirani osnovno 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 isključuju | 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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog 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) | 125.979 | zbroj retka 29.i retka 44. | |
| Dopunski kapital (T2): Instrumenti i rezervacije | | | | |
| 46 | instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 35.150 | 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 | 35.150 | | |
| 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 finansijskog 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 finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (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 finansijskog 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) | 35.150 | redak 51. minus redak 57. | |
| 59 | Ukupni kapital (TC = T1 + T2) | 161.129 | zbroj retka 45. i retka 58. | |
| 60 | Ukupna rizikom ponderirana imovina stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala | 659.647 | | |
| 61 | redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 19,10% | članak 92. stavak 2. točka (a) , članak 465. | |
| 62 | osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 19,10% | članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465. | |
| 63 | ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 24,43% | 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 protučikličkog 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 protučikličnog 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 neizravan ulaganja u kapital subjekta finansijskog 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 finansijskog 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 uključenje 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 uključenje 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 uključenje 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 dospijeća) | 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 dospijeća) | 0 | članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5. | |
| 84 | trenutna gornja granica za instrumente dopunskega kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju | 0 | članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5. | |
| 85 | iznos isključen iz dopunskega kapitala zbog gornje granice (iznos gornje granice nakon otkupa i dospijeća) | 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) | 125.979 | 121.130 | | | |
| 2 | Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 119.444 | 113.826 | | | |
| 3 | Osnovni kapital | 125.979 | 121.130 | | | |
| 4 | Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 119.444 | 113.826 | | | |
| 5 | Ukupni kapital | 161.129 | 162.958 | | | |
| 6 | Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 154.594 | 155.654 | | | |

| | Rizikom ponderirana imovina (iznosi) | | | | |
|----|---|-----------|-----------|--|--|
| 7 | Ukupna rizikom ponderirana imovina | 659.647 | 707.936 | | |
| 8 | Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene | 659.647 | 707.936 | | |
| | Stope kapitala | | | | |
| 9 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 19,10% | 17,11% | | |
| 10 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene | 18,11% | 16,08% | | |
| 11 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 19,10% | 17,11% | | |
| 12 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene | 18,11% | 16,08% | | |
| 13 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 24,43% | 23,02% | | |
| 14 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene | 23,44% | 21,99% | | |
| | Omjer financijske poluge | | | | |
| 15 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 1.119.833 | 1.160.129 | | |
| 16 | Omjer financijske poluge | 11,25% | 10,44% | | |
| 17 | Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primjenjene | 10,73% | 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

Stopa ukupnog kapitala Banke sa stanjem na dan 31.12.2019. godine iznosi 24,43%.

Ovakvom razinom stope adekvatnost kapitala Banka je udovoljila minimalnim stopama propisanim člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013., a prema kojem institucija mora ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
- stopa osnovnog kapitala od 6%;
- stopa ukupnog kapitala od 8%

Banka razinom kapitala utvrđenom sa stanjem na dan 31.12.2019. godine zadovoljava zahtjeve za održavanjem zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013. ,19/2015.,102/2015. i 15/2018.) iznosi 2,5 posto, zahtjeve za zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5 posto temeljen na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 78/2017.).

Stopa protuckličkog zaštitnog sloja kapitala shodno Odluci o stopi protuckličkog zaštitnog sloja kapitala (NN br. 9/2015) utvrđena je u visini od nula posto s primjenom od 01.01.2016. godine, te shodno kvartalnim priopćenjima HNB-a o primjeni stope protuckličkog kapitala u RH u visini od nula posto. Shodno tome, kapitalni zahtjev Banke s te osnove sa stanjem na dan 31.12.2019. godine iznosi nula.

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 smještena unutar Sektora upravljanja rizicima.

Postupak ICAAP-a obuhvaća sljedeće faze:

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

Postupak utvrđivanja i procjenjivanja rizika funkcija kontrole rizika provodi proces utvrđivanja rizika i procjene značajnosti rizika, te pridaje ovcjenu svakom riziku kojem bi Banka mogla biti izložena, te donosi Zaključak o procjeni rizika odnosno rizicima koji su obuhvaćeni u postupku izračuna internih kapitalnih zahtjeva. Metodologijom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti definiran je postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti.

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.

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. 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.

Banka 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 (koji uključuje rizik države), 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 finansijske poluge.

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 finansijski položaj Banke ocjenjuju se kao materijalno značajni.

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 rizik, tržišni rizik i operativni rizik
- 2) Za ostale istodobno materijalno značajne i kapitalno osjetljive rizike utvrđene postupkom identifikacije rizika, a da nisu direktno propisani Uredbom (EU) br. 575/2013 - (VIKR, kamatni rizik, rizik koncentracije, strateški rizik, rizik modela i ostali rizici).

Zbroj pojedinačnih internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik, VIKR, kamatni rizik, koncentracijski rizik, strateški rizik, rizik modela i ostale rizike predstavlja iznos minimalno potrebnog internog kapitala Banke. Banka je Izjavom o rizičnom apetitu definirala limit na omjer ekosnomskog kapitala kojim se definira ciljana veličina i limit tolerancije riziku potrebnog internog kapitala za pokriće svih rizika.

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 primjerenom, te je iznos potrebnih kapitalnih zahtjeva manje značajan ili izloženost ne iziskuje izdvajanje dodatnih kapitalnih zahtjeva, sukladno primjenjenoj 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.

Pri dodjeljivanju odgovarajućeg pondera rizika za izloženosti za koje postoji kreditna procjena odabranog VIPKR-a, Banka dodjeljuje ponder rizika prema stupnju kreditne kvalitete koji odgovara kreditnoj procjeni vanjskih institucija za procjenu kreditnog rizika. Ako postoji samo jedan kreditni rejting dodijeljen od odabrane VIPKR, Banka koristi taj rejting te u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete utvrđuje odgovarajući ponder. Ako postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka primjenjuje onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika. Ako postoje tri kreditna rejting od VIPKR-a koja se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka odbacuje onaj rejting kojem je pridružen najnepovoljniji ponder rizika, te od preostala dva primjenjuje nepovoljniji ponder rizika. Banka upotrebljava kreditnu procjenu VIPKR-a za izloženosti prema središnjim državama i institucijama, a kao odabrane VIPKR primjenjuje Moody's, Fitch i Standard & Poor's.

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

Tablica 5.1: Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika

| Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika (HRK 000) | Ponderirana izloženost | Kapitalni zahtjev |
|---|------------------------|-------------------|
| a) Kapitalni zahtjev za kreditni rizik - standardizirani pristup | 562.689 | 45.015 |
| 1. Središnje države ili središnje banke | 21.170 | 1.694 |
| 2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 6 | 1 |
| 3. Subjekti javnog sektora | 0 | 0 |
| 4. Multilateralne razvojne banke | 0 | 0 |
| 5. Međunarodne organizacije | 0 | 0 |
| 6. Institucije | 19.451 | 1.556 |
| 7. Trgovačka društva | 264.628 | 21.170 |
| 8. Stanovništvo | 7.363 | 589 |
| 9. Osigurane nekretninama | 7.269 | 581 |
| 10. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 105.185 | 8.415 |
| 11. Visokorizične stavke | 67.117 | 5.369 |
| 12. Pokrivenе obveznice | 0 | 0 |
| 13. Potraživanja prema institucijama i trgovackim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | 0 | 0 |
| 14. Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) | 34.885 | 2.791 |
| 15. Vlasnička ulaganja | 0 | 0 |
| 15. Ostale stavke | 35.615 | 2.849 |
| b) Kapitalni zahtjevi za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima | 4.409 | 353 |
| 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 | 92.549 | 7.404 |
| Jednostavni pristup operativnom riziku | 92.549 | 7.404 |
| UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (a+b+c) | 659.647 | 52.772 |

6. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka je na 31.12.2019. održavala zaštitne slojeve kapitala u propisanim okvirima. U skladu s odredbama CRD IV i Zakona o kreditnim institucijama Banka je tijekom 2019. 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 redovnoca osnovnog kapitala

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

Tablica 6.1: Geografska distribucija relevantnih kreditnih izložnosti za izračun protuklikičkog sloja kapitala

| Redak | Opće kreditne izloženosti | Izloženost iz knjige trgovanja | Vrijednost izloženosti za standarizirani pristup | Vrijednost izloženosti za IRB | Sekuritacijska izloženost | Kapitalni zahtjevi | Ponderi kapitalnih zahtjeva | | Stopa protučakiklog zastitnog sloja kapitala | u.000 HRK | | | |
|-------|---------------------------|--------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------|--|-----------|---------------|----------|-----------|
| | | | | | | | Ukupno | od čega: | od čega: | | | | |
| 10 | Raščlamba po zemljama | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| | Hrvatska | 376.396 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30.112 | 0,72 | 0% |
| | Luksemburg | 73.544 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.884 | 0 | 0 | 5.884 | 0,14 | 0% |
| | Slovačka | 68.866 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.509 | 0 | 0 | 5.509 | 0,13 | 0% |
| | Cipar | 3.119 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250 | 0 | 0 | 250 | 0,01 | 0% |
| | Malta | 111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 0 | 9 | 0,00 | 0% |
| | Nizozemska | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0,00 | 0% |
| | Češka | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0% |
| | Jersey | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0% |
| | Ostale | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0% |
| 20 | Ukupno | 522.062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41.765 | 0 | 0 | 41.765 | 1 | 0% |

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

| Redak | | Stupac |
|-------|--|---------|
| | | 010 |
| 010 | Ukupan iznos izloženosti riziku (u 000 HRK) | 659.647 |
| 020 | Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju | 0 |
| 030 | Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju | 0 |

7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK

Dospjela nenaplaćena potraživanja

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

U smislu primjene urednosti u podmirivanju obveza, kao jednog od tri opća kriterija klasifikacije, dužnikova urednost u podmirivanju obveza je njegova sposobnost da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnova plasmana u ugovorenim iznosima i rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospjeća, pod uvjetom da zakašnjenje u podmirivanju obveza dužnika nije dulje od 90 dana i da iznos duga koji se podmiruje sa zakašnjnjem nije materijalno značajan. U slučaju nastupa dužnikove neurednosti brojanje dana zakašnjena 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 zajmoprimeca već kvaliteta i vrijednost instrumenta osiguranja (uz obvezu kontinuiranog praćenja vrijednosti i utrživosti dotičnog instrumenata osiguranja).

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

- 1. Rizična skupina A** - novoodobreni plasmani na početku ugovornog odnosa i plasmani za koje se procjenjuje da su u cijelosti nadoknadivi 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 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 umanjenju njihove vrijednosti.

U smislu umanjenja vrijednosti, isto se odnosi na umanjenje 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 31.12.2019. 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

| KATEGORIJA IZLOŽENOSTI | Stanje na dan 31.12.2019. | | | Prosječan iznos izloženosti za 2019.* | | |
|---|---------------------------|--------------------------|------------------|---------------------------------------|--------------------------|------------------|
| | Bilančna izloženost | Izvanbilančna izloženost | Ukupno | Bilančna izloženost | Izvanbilančna izloženost | Ukupno |
| Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama | 450.690 | 0 | 450.690 | 415.032 | 0 | 415.032 |
| Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi | 29 | 0 | 29 | 16 | 0 | 16 |
| Izloženost prema subjektima javnog sektora | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 7 |
| Izloženost prema institucijama | 98.038 | 0 | 98.038 | 78.604 | 0 | 78.604 |
| Izloženost prema trgovачkim društvima | 273.181 | 9.320 | 282.500 | 374.944 | 20.885 | 395.829 |
| Izloženosti prema stanovništvu | 10.196 | 4.555 | 14.750 | 12.878 | 4.958 | 17.836 |
| Izloženosti osigurane nekretninama | 22.907 | 0 | 22.907 | 21.196 | 200 | 21.396 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 113.815 | 4.428 | 118.243 | 126.156 | 1.846 | 128.002 |
| Visokorizične izloženosti | 45.581 | 11.770 | 57.350 | 18.225 | 3.673 | 21.898 |
| Subjekti za zajednička ulaganja (CIU) | 34.885 | 0 | 34.885 | 16.478 | 0 | 16.478 |
| Ostale izloženosti | 46.854 | 0 | 46.854 | 49.656 | 0 | 49.656 |
| UKUPNO | 1.096.174 | 30.073 | 1.126.247 | 1.113.193 | 31.562 | 1.144.755 |

* Prosječan iznos izloženosti je prosjek završnih stanja na posljednji dan svakog kvartala u 2019. godini

Tablica 7.2: Geografska distribucija izloženosti podijeljena prema značajnim kategorijama izloženosti

u 000 kn

| GEOGRAFSKO PODRUČJE | Kategorija izloženosti | | | | | UKUPNO |
|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---|--|--------------------|------------------|
| | Izloženost prema trgovачkim društvima | Izloženosti prema stanovništvu | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | Izloženost prema središnjim državama ili bankama | Ostale izloženosti | |
| Vukovarsko-srijemska županija | 229 | 6 | 4.340 | 0 | 358 | 4.933 |
| Grad Zagreb | 92.191 | 715 | 22.039 | 396.833 | 120.523 | 632.300 |
| Međimurska županija | 4.448 | 667 | 709 | 0 | 389 | 6.214 |
| Varaždinska županija | 16.520 | 8.322 | 4.018 | 0 | 44.752 | 73.611 |
| Istarska županija | 1.624 | 9 | 303 | 0 | 0 | 1.936 |
| Brodsko-posavska županija | 1.935 | 323 | 4.949 | 0 | 385 | 7.591 |
| Splitsko-dalmatinska županija | 70 | 0 | 2.401 | 0 | 0 | 2.471 |
| Koprivničko-križevačka | 1.230 | 3.830 | 0 | 0 | 0 | 5.060 |
| Zadarska županija | 157 | 12 | 0 | 0 | 0 | 170 |
| Zagrebačka županija | 4.022 | 183 | 103 | 0 | 0 | 4.308 |
| Ličko-senjska županija | 159 | 7 | 0 | 0 | 0 | 167 |
| Krapinsko-zagorska županija | 1.131 | 353 | 46 | 0 | 0 | 1.529 |
| Bjelovarsko-bilogorska | 426 | 4 | 17 | 0 | 3 | 449 |
| Sisačko-moslavačka županija | 1.100 | 17 | 255 | 0 | 22 | 1.393 |
| Osječko-baranjska županija | 1.832 | 0 | 24.289 | 0 | 0 | 26.121 |
| Primorsko-goranska županija | 35.142 | 54 | 1.111 | 0 | 18.718 | 55.025 |
| Šibensko-kninska županija | 180 | 2 | 11.553 | 0 | 0 | 11.735 |
| Dubrovačko-neretvanska | 134 | 2 | 4.082 | 0 | 0 | 4.218 |
| Karlovačka županija | 300 | 0 | 3 | 0 | 0 | 303 |
| Požeško-slavonska županija | 164 | 0 | 0 | 0 | 0 | 164 |
| Virovitičko-podravska županija | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70 |
| UKUPNO HRVATSKA | 163.062 | 14.507 | 80.216 | 396.833 | 185.149 | 839.767 |
| Austrija | 0 | 0 | 0 | 0 | 37.506 | 37.506 |
| Cipar | 3.119 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.119 |
| Češka | 2 | 1 | 0 | 0 | 12.556 | 12.559 |
| Belgija | 0 | 0 | 0 | 19.814 | 0 | 19.814 |
| SAD | 0 | 0 | 0 | 6.612 | 0 | 6.612 |
| Slovačka | 36.404 | 0 | 0 | 25.229 | 21.641 | 83.275 |
| Luksemburg | 74.447 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74.447 |
| Ostalo | 174 | 1 | 0 | 0 | 0 | 175 |
| UKUPNO | 277.209 | 14.509 | 80.216 | 448.489 | 256.852 | 1.077.275 |

Tablica 7.3: Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti razvrstanih prema kategorijama izloženosti

| VRSTE DJELATNOSTI | MSP | KATEGORIJE IZLOŽENOSTI | | | | | | Ostale izloženosti | Visokotaktnie izloženosti | UKUPNO | | | |
|---|-----------|--------------------------------|---|---|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | | Izloženost prema institucijama | Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravni | Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama | Izloženost prema subjektima javnog sektora | Izloženost prema nekretninama | Izloženost prema stanovništvu | | | | | | |
| ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 546 | 0 | 0 | 0 | 546 | | | |
| DJELETNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 | 11 | | | |
| PRIPREME I USLUŽIĆANJA HRANE | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 53.161 | 0 | 2 | 0 | 72.203 | | | |
| DJELETNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE SOCIJALNE SKRBI | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | | | |
| FINANSIJSKE DJELETNOSTI I DJELETNOSTI OSIGURANJA | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 384 | 0 | 1 | 1 | 386 | | | |
| GRADEVINARSTVO | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 19.678 | 0 | 1 | 0 | 19.679 | | | |
| INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 39.791 | 0 | 3 | 0 | 408.102 | | | |
| JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.019 | 0 | 12 | 5.025 | 15.056 | | | |
| OBRAZOVANJE | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 404 | 0 | 104 | 0 | 508 | | | |
| OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 72 | 16.592 | 0 | 2.383 | 0 | | | |
| OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM, SANACIJE OKOLIŠA | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| OSTALE USLUŽNE DJELETNOSTI | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.211 | 0 | 1 | 0 | 6.213 | | | |
| POLJOPRIVREDNA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 2.541 | 2.542 | | | |
| POSLOVANJE NEKRETNINAMA | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 183 | 0 | 38 | 0 | 221 | | | |
| PRERADIVAČKA INDUSTRIJA | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 25.232 | 0 | 2 | 0 | 21.641 | | | |
| PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 36.963 | 0 | 3 | 0 | 46.876 | | | |
| RUDARSTVO I VAĐENJE STANOVNIŠTVO | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.363 | 0 | 77 | 0 | 36.967 | | | |
| STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELETNOSTI | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 51.656 | 0 | 30.725 | 3.503 | 18.788 | | | |
| TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | | | |
| UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA | DA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| NE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | | | |
| UKUPNO | DA | 97.254 | 28 | 448.489 | 0 | 277.209 | 0 | 22.105 | 14.509 | 80.216 | 81.739 | 55.726 | 1.077.275 |

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

| Kategorije izloženosti | Bilančna | Izvanbilančna | Bruto | Ispravci | Neto u 000 kn |
|---|------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama | 450.690 | 0 | 450.690 | -2.201 | 448.489 |
| Do 1 mjesec | 190.851 | 0 | 190.851 | -1.527 | 189.324 |
| 1 do 3 mjeseca | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 do 12 mjeseca | 6.612 | 0 | 6.612 | 0 | 6.612 |
| 12 do 24 mjeseca | 31.630 | 0 | 31.630 | -101 | 31.529 |
| Preko 24 mjeseca | 221.597 | 0 | 221.597 | -572 | 221.024 |
| Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi | 29 | 0 | 29 | 0 | 29 |
| Do 1 mjesec | 28 | 0 | 28 | 0 | 28 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Do 1 mjesec | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema institucijama | 98.038 | 0 | 98.038 | -784 | 97.254 |
| Do 1 mjesec | 98.038 | 0 | 98.038 | -784 | 97.254 |
| Izloženost prema trgovačkim društvima | 273.181 | 9.320 | 282.500 | -5.292 | 277.209 |
| Do 1 mjesec | 4.051 | 0 | 4.051 | -124 | 3.927 |
| 1 do 3 mjeseca | 146 | 0 | 146 | -4 | 142 |
| 3 do 12 mjeseca | 17.393 | 1.076 | 18.469 | -154 | 18.314 |
| 12 do 24 mjeseca | 21.696 | 675 | 22.371 | -50 | 22.321 |
| Preko 24 mjeseca | 229.894 | 7.569 | 237.463 | -4.958 | 232.505 |
| Izloženosti prema stanovništvu | 10.196 | 4.555 | 14.750 | -242 | 14.509 |
| Do 1 mjesec | 2.832 | 4.516 | 7.348 | -61 | 7.287 |
| 1 do 3 mjeseca | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 do 12 mjeseca | 254 | 0 | 254 | -3 | 251 |
| 12 do 24 mjeseca | 4.868 | 0 | 4.868 | -135 | 4.733 |
| Preko 24 mjeseca | 2.242 | 39 | 2.281 | -43 | 2.238 |
| Izloženosti osigurane nekretninama | 22.907 | 0 | 22.907 | -802 | 22.105 |
| Do 1 mjesec | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1 do 3 mjeseca | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 do 12 mjeseca | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 do 24 mjeseca | 2.025 | 0 | 2.025 | -16 | 2.009 |
| Preko 24 mjeseca | 20.881 | 0 | 20.881 | -786 | 20.095 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 113.815 | 4.428 | 118.243 | -38.027 | 80.216 |
| Do 1 mjesec | 14.659 | 0 | 14.659 | -9.227 | 5.432 |
| 1 do 3 mjeseca | 9.986 | 0 | 9.986 | -4.953 | 5.033 |
| 3 do 12 mjeseca | 420 | 4.103 | 4.523 | -192 | 4.331 |
| 12 do 24 mjeseca | 6.753 | 326 | 7.078 | -5.288 | 1.790 |
| Preko 24 mjeseca | 81.996 | 0 | 81.996 | -18.366 | 63.630 |
| Visokorizične izloženosti | 45.581 | 11.770 | 57.350 | -1.625 | 55.726 |
| Do 1 mjesec | 7.977 | 0 | 7.977 | -64 | 7.913 |
| 3 do 12 mjeseca | 9.894 | 8.680 | 18.573 | -323 | 18.251 |
| Preko 24 mjeseca | 27.710 | 3.090 | 30.800 | -1.238 | 29.562 |
| Subjekti za zajednička ulaganja | 34.885 | 0 | 34.885 | 0 | 34.885 |
| 3 do 12 mjeseca | 15.001 | 0 | 15.001 | 0 | 15.001 |
| Preko 24 mjeseca | 19.884 | 0 | 19.884 | 0 | 19.884 |
| Ostale izloženosti | 46.854 | 0 | 46.854 | 0 | 46.854 |
| Do 1 mjesec | 43.717 | 0 | 43.717 | 0 | 43.717 |
| 3 do 12 mjeseca | 3.137 | 0 | 3.137 | 0 | 3.137 |
| UKUPNO | 1.096.174 | 30.073 | 1.126.247 | -48.972 | 1.077.275 |

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

| VRSTE DJELATNOSTI | Bruto Iznos Izloženosti | Dospjela nenaplaćena potraživanja na 31.12.2019. | Stanje Ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2019. | Stanje Ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2018. | Promjena u stanju Ispravaka vrijednosti | u 000 HRK |
|---|-------------------------|--|--|--|---|-----------|
| | | | | | Isprawaka vrijednosti | |
| ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI | | | | | -1.494 | -3 |
| DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE | 2.053 | 1.492 | -1.496 | -1.496 | -9.069 | 7.541 |
| DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE SOCIJALNE SKRBI | 73.731 | 75 | -1.528 | -1.528 | -51 | -99 |
| FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA | 755 | 362 | -150 | -150 | -4.761 | 1.632 |
| GRAĐEVINARSTVO | 430.911 | 3.069 | -3.130 | -3.130 | -11.007 | 7.377 |
| INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE | 19.193 | 4.244 | -3.629 | -3.629 | -2.048 | -310 |
| JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE | 21.424 | 3.992 | -2.359 | -2.359 | -509 | -157 |
| OBRAZOVANJE | 208.209 | 36 | -665 | -665 | 0 | 0 |
| OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI | 8 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| POLJOPRIVREDNA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO | 6.495 | 46 | -63 | -63 | -73 | 10 |
| POSLOVANJE NEKRETINAMA | 6.130 | 571 | -3.366 | -3.366 | -3.366 | 0 |
| PRERADIVAČKA INDUSTRIJA | 86.802 | 119 | -2.960 | -2.960 | -1.022 | -1.937 |
| PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE | 31.375 | 11.929 | -12.507 | -12.507 | -12.874 | 366 |
| RUDARSTVO I VAĐENJE | 5 | 5 | 0 | 0 | -9 | 9 |
| STANOVNIŠTVO | 50 | 50 | -50 | -50 | -49 | 0 |
| STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI | 110.253 | 7.263 | -7.263 | -7.263 | -8.602 | 1.339 |
| TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA | 70.604 | 8.661 | -1.226 | -1.226 | -1.367 | 141 |
| UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA | 58.243 | 11.201 | -8.579 | -8.579 | -7.855 | -724 |
| UKUPNO | 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 1.126.247 | 53.129 | -48.972 | -64.156 | 15.184 | |

Tablica 7.6: Iznos umanjenih i dospijelih 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 nenaaplaćena potraživanja na 31.12.2019. | Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2019. | Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2018. | Promjena u stanju ispravaka vrijednosti | u 000 HRK |
|----------------------------------|--|-------------------------|---|--|--|---|---------------|
| BIJELA VRSKA-BILOGOVSKA ŽUPANIJA | | 651 | 214 | -202 | -237 | -237 | 36 |
| BRODSKO-POSAVSKA ŽUPANIJA | | 8.968 | 483 | -1.377 | -7.568 | -6.191 | 6.191 |
| DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA | | 5.815 | 1.548 | -1.598 | -1.625 | -27 | 27 |
| GRAD ZAGREB | | 647.767 | 21.793 | -15.467 | -14.727 | -740 | -740 |
| ISTARSKA ŽUPANIJA | | 2.150 | 251 | -215 | -400 | 186 | 186 |
| KARLOVAČKA ŽUPANIJA | | 376 | 16 | -73 | -153 | 79 | 79 |
| KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA ŽUPANIJA | | 5.255 | 587 | -195 | -706 | 511 | 511 |
| KRAPINSKO-ZAGORSKA ŽUPANIJA | | 1.726 | 168 | -197 | -7.193 | 6.996 | 6.996 |
| LIČKO-SENJSKA ŽUPANIJA | | 168 | 3 | -1 | -4 | 3 | 3 |
| MEDIMURSKA ŽUPANIJA | | 6.984 | 1.050 | -770 | -1.041 | 270 | 270 |
| OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA | | 26.712 | 171 | -592 | -879 | 288 | 288 |
| POŽEŠKO-SLAVONSKA ŽUPANIJA | | 226 | 64 | -62 | -38 | -24 | -24 |
| PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA | | 58.786 | 1.105 | -3.761 | -4.025 | 264 | 264 |
| SISAKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA | | 1.774 | 501 | -381 | -466 | 85 | 85 |
| SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA | | 5.026 | 4.956 | -2.555 | -2.550 | -5 | -5 |
| ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA | | 23.551 | 10.254 | -11.816 | -11.358 | -458 | -458 |
| VARAŽDINSKA ŽUPANIJA | | 76.525 | 3.406 | -2.913 | -3.617 | 704 | 704 |
| VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA | | 71 | 5 | -1 | -46 | 45 | 45 |
| VUKOVARSKO-SRIJEMSKA ŽUPANIJA | | 7.698 | 4.113 | -2.764 | -2.806 | 41 | 41 |
| ZADARSKA ŽUPANIJA | | 173 | 76 | -4 | -52 | 48 | 48 |
| ZAGREBAČKA ŽUPANIJA | | 4.548 | 303 | -240 | -304 | 64 | 64 |
| UKUPNO HRVATSKA | | 884.951 | 51.065 | -45.184 | -59.794 | 14.610 | 14.610 |
| AUSTRIJA | | 37.808 | 0 | -302 | -214 | -89 | -89 |
| BELGIJA | | 19.818 | 0 | -4 | 0 | -4 | -4 |
| CIPAR | | 3.180 | 0 | -61 | -805 | 744 | 744 |
| ČEŠKA | | 13.479 | 1.879 | -920 | -907 | -13 | -13 |
| NIZOZEMSKA | | 30 | 30 | -1 | 0 | -1 | -1 |
| SAD | | 6.612 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SLOVAČKA | | 84.593 | 2 | -1.318 | -921 | -398 | -398 |
| LUKSEMBURG | | 75.624 | 2 | -1.177 | -1.513 | 336 | 336 |
| MALTA | | 149 | -4 | 0 | 0 | -4 | -4 |
| OSTALO | | 2 | 2 | -3 | -3 | 3 | 3 |
| UKUPNO | | 1.126.247 | 53.129 | -48.972 | -64.156 | 15.184 | 15.184 |

8. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Banka objavljuje informacije o opterećenoj i neopterećenoj imovini u skladu s Delegiranim Uredbom komisije (EU) 2017/2295 o dopuni Uredbe (EU) br 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za objavljivanje opterećene i neopterećene imovine. 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 podočlanja 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 finansijska jamstva, kolaterale položene u sustav poravnjanja, pri čemu su središnje druge ugovorne strane i druge institucije infrastrukture uvjet za pristup usluzi, a što uključuje jamstvene fondove i inicijalne naknade, zatim finansijski 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 opterećenoj imovini

| | | Knjigovodstveni iznos opterećene imovine | Fer vrijednost opterećene imovine | Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine | Fer vrijednost neopterećene imovine |
|---|-------|---|-----------------------------------|---|-------------------------------------|
| Obrazac A: Opterećena i neopterećena imovina (HRK 000) | | | | | |
| 010 | 030 | od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA | 040 | od čega teoretski prihvatljiva EHQLA i HQLA | 060 |
| 010 | 030 | 111.907 | 0 | 943.749 | 0 |
| 030 | 0 | 0 | 0 | 34.885 | 0 |
| 040 | 3.137 | 3.137 | 3.137 | 291.378 | 256.695 |
| 050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 070 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 080 | 0 | 0 | 0 | 15.138 | 0 |
| 090 | 0 | 0 | 0 | 19.546 | 0 |
| 120 | 0 | 0 | 0 | 56.215 | 0 |
| 121 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | Fer vrijednost primjenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira | | Neopterećeno | |
|-----|---|---|----------------------|--------------|---|
| | | Fer vrijednost primjenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira koji mogu biti opterećeni | | | |
| | | od čega teoretski prihvatljiv a EHQLA i HQLA | od čega EHQLA i HQLA | | |
| 130 | Kolateral koji je primila izvještajna institucija | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140 | Okviri 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: izdanje općih država | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 200 | od čega: izdanje finansijskih društava | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 210 | od čega: izdanje nefinansijskih društava | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 220 | Krediti i predujmovi osim okvirnih kredita | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 230 | Ostali primjeni 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 VRJEDNOSNI PAPIRI | 111.907 | 0 | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Obrazac C: Izvori opterećenja (HRK 000) | | Usklađene obveze, potencijalne obveze ili vrijednosni papiri dati u zajam | Imovina, primjeni kolateral i izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica i opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom |
| 010 | Knjigovodstveni iznos odabranih finansijskih obveza | 010 | 030 |
| 010 | | | 3.137 |

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. NEPRIHODUJUĆE I RESTRUKTURIRANE IZLOŽENOSTI

Primjena EBA-inih Smjernica o objavljivanju neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti, koje se primjenjuju od 31.12.2019., na temelju članka 16. Uredbe (EU) br.1093/2010.

Tablica 9.1: Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

| Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja | | | | | Akumuirano umanjenje vrijednosti, akumuirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije | | Primjeni kolateral i primjena finansijska jamstva za restrukturirane izloženosti | |
|---|-----------------------------|---|------------------|--|---|---------------|--|--|
| Prihoduće restrukturirane | Neprihoduće restrukturirane | | | Prihodući restrukturiranih izloženosti | Neprihodući restrukturiranih izloženosti | | Od čega kolateral i finansijska jamstva primjena za neprihoduće izloženosti s mjerama restrukturiranja | |
| | | Od čega sa statusom neispunjavanja obveza | Od čega umanjeno | | | | | |
| 1 <i>Krediti i preduimovi</i> | 24.192 | 25.854 | 11.431 | 25.780 | -979 | -9.653 | 740 | |
| <i>2 Središnje banke</i> | | | | | | | | |
| <i>3 Opće države</i> | | | | | | | | |
| <i>4 Kreditne institucije</i> | | | | | | | | |
| <i>5 Ostala finansijska društva</i> | | | | | | | | |
| <i>6 Nefinansijska društva</i> | <i>22.609</i> | <i>24.179</i> | <i>10.683</i> | <i>24.179</i> | <i>-964</i> | <i>-9.139</i> | <i>714</i> | |
| <i>7 Kućanstva</i> | <i>1.583</i> | <i>1.675</i> | <i>748</i> | <i>1.601</i> | <i>-16</i> | <i>-514</i> | <i>26</i> | |
| <i>8 Dužnički vrijednosni papiri</i> | | | | | | | | |
| <i>9 Preuzete obveze po kreditima</i> | | | | | | | | |
| 10 Ukupno | 24.192 | 25.854 | 11.431 | 25.780 | -979 | -9.653 | 740 | |

Tablica 9.2: Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

| Kolateral dobiven preuzimanjem | | |
|---|---------------|-------------------------------|
| Vrijednost pri početnom priznavanju | | Akumuirane negativne promjene |
| 1 <i>Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)</i> | 5.729 | 2.367 |
| 2 <i>Osim PP & E</i> | 33.484 | 15.138 |
| <i>3 Stambene nekretnine</i> | <i>750</i> | |
| <i>4 Poslovne nekretnine</i> | <i>24.898</i> | <i>11.418</i> |
| <i>5 Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i> | | |
| <i>6 Vlasnički i dužnički instrumenti</i> | | |
| <i>7 Ostalo</i> | <i>7.837</i> | <i>3.721</i> |
| 8 Ukupno | 39.214 | 17.505 |

Tablica 9.3: Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danim prekoračenog dospijeća

| | | Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos | | | | | | | | | | |
|----|---|--|---|--|--|---|---|---|---|-----------------------------|--|----------------|
| | | Prihodjuće izloženosti | | Neprihodjuće izloženosti | | | | | | | | |
| | | Nisu dospjele ili dospjele \leq 30 dana | Dospjele $>$ 30 dana \leq 90 dana | Maša je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu dospjele ili su dospjele \leq 90 dana | Dospjele $>$ 90 dana \leq 180 dana | Dospjele $>$ 180 dana \leq 1 godina | Dospjele $>$ 1 godina \leq 2 godine | Dospjele $>$ 2 godine \leq 5 godina | Dospjele $>$ 5 godine \leq 7 godina | Dospjele $>$ 7 godina | Od čega u statusu neispunjavan ja obveza | |
| 1 | Krediti i predujmovi | 603.390 | 594.069 | 9.321 | 114.383 | 67.711 | 5.784 | 1.534 | 9.743 | 28.722 | 808 | 81 46.672 |
| 2 | Središnje banke | 190.819 | 190.819 | | | | | | | | | |
| 3 | Opće države | 42 | 42 | | | | | | | | | |
| 4 | Kreditne institucije | 98.019 | 98.019 | | | | | | | | | |
| 5 | Ostala finansijska drustva | 1.554 | 1.554 | | | | | | | | | |
| 6 | Nefinansijska drustva | 272.072 | 264.860 | 7.212 | 99.355 | 65.576 | | 13 | 8.073 | 25.603 | 76 | 15 33.779 |
| 7 | Od kojih MSP- ovi | 197.329 | 190.117 | 7.212 | 99.355 | 65.576 | | 13 | 8.073 | 25.603 | 76 | 15 33.779 |
| 8 | Kućanstva | 40.885 | 38.775 | 2.110 | 15.027 | 2.134 | 5.784 | 1.522 | 1.671 | 3.119 | 732 | 66 12.893 |
| 9 | Dužnički vrijednosni papiri | 295.313 | 295.313 | | | | | | | | | |
| 10 | Središnje banke | | | | | | | | | | | |
| 11 | Opće države | 260.505 | 260.505 | | | | | | | | | |
| 12 | Kreditne institucije | | | | | | | | | | | |
| 13 | Ostala finansijska drustva | 15.239 | 15.239 | | | | | | | | | |
| 14 | Nefinansijska drustva | 19.569 | 19.569 | | | | | | | | | |
| 15 | Izloženosti izvanbilančnih stavki | 25.644 | | 4.428 | | | | | | | | 4.428 |
| 16 | Središnje banke | | | | | | | | | | | |
| 17 | Opće države | | | | | | | | | | | |
| 18 | Kreditne institucije | | | | | | | | | | | |
| 19 | Ostala finansijska drustva | 178 | | | | | | | | | | |
| 20 | Nefinansijska drustva | 20.911 | | 4.428 | | | | | | | | 4.428 |
| 21 | Kućanstva | 4.555 | | | | | | | | | | |
| 22 | Ukupno | 924.347 | 889.381 | 9.321 | 118.811 | 67.711 | 5.784 | 1.534 | 9.743 | 28.722 | 808 | 81 51.100 |

Tablica 9.4: Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjenja vrijednosti

| | Bruto krajgovodstvena vrijednost/nominalni iznos | | | | | | Akumuirano umanjenje vrijednosti, akumuirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije | | | | | | Akumuirani djelomični otpis | Primjeni kolateral i primjena finansijskog jamstva | |
|---|--|--------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|---|--------------------|--------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------------------|--|-----------------------------|
| | Prihodujuće izloženosti | | | Neprihodujuće izloženosti | | | Prihodujuće izloženosti – akumuirano umanjenje vrijednosti i rezervacije | | | Neprihodujuće izloženosti – akumuirano umanjenje vrijednosti, akumuirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije | | | | Prihodujućih izloženosti | Neprihodućih izloženosti |
| | | Od čega stage 1 | Od čega stage 2 | | Od čega stage 2 | Od čega stage 3 | | Od čega stage 1 | Od čega stage 2 | | Od čega stage 2 | Od čega stage 3 | | | |
| 1 Krediti i predujmovi | 603.390 | 551.512 | 51.878 | 114.383 | 669 | 113.713 | -9.780 | -7.438 | -2.343 | -37.952 | -18 | -37.934 | | 33.172 | 12.392 |
| 2 Središnje banke | 190.819 | 190.819 | | | | | -1.527 | -1.527 | | | | | | | |
| 3 Opće države | 42 | 42 | | | | | -1 | -1 | | | | | | | |
| 4 Kreditne institucije | 98.019 | 98.019 | | | | | -784 | -784 | | | | | | | |
| 5 Ostale finansijske državnice | 1.554 | 1.554 | | | | | -32 | -32 | | | | | | | |
| 6 Nefinansijska državnica | 272.072 | 223.288 | 48.784 | 99.356 | 1 | 99.355 | -6.903 | -4.773 | -2.130 | -31.061 | | -31.061 | | 26.067 | 12.030 |
| 7 Od kojih MSP-ovi | 197.329 | 148.545 | 48.784 | 99.356 | 1 | 99.355 | -5.732 | -3.602 | -2.130 | -31.061 | | -31.061 | | 26.055 | 12.030 |
| 8 Kućanstva | 40.885 | 37.790 | 3.095 | 15.027 | 669 | 14.358 | -534 | -321 | -213 | -6.891 | -18 | -6.873 | | 7.104 | 362 |
| 9 Dužnički vrijednosni papiri | 295.313 | 295.313 | | | | | -798 | -798 | | | | | | | |
| 10 Središnje banke | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 Opće države | 260.505 | 260.505 | | | | | -673 | -673 | | | | | | | |
| 12 Kreditne institucije | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 Ostale finansijske državnice | 15.239 | 15.239 | | | | | -101 | -101 | | | | | | | |
| 14 Nefinansijska državnica | 19.569 | 19.569 | | | | | -23 | -23 | | | | | | | |
| 15 Izloženosti izvanbilansnih stavki | 25.644 | 25.643 | 1 | 4.428 | | 4.428 | -293 | -293 | | -89 | | -89 | | 1.612 | 1.400 |
| 16 Središnje banke | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 Opće države | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 Kreditne institucije | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 Ostale finansijske državnice | 178 | 178 | | 4.428 | | 4.428 | -1 | -1 | | -89 | | -89 | | 178 | |
| 20 Nefinansijska državnica | 20.911 | 20.911 | | | | | -255 | -255 | | | | | | 1.436 | 1.400 |
| 21 Kućanstva | 4.555 | 4.554 | 1 | | | | -36 | -36 | | | | | | | |
| 22 Ukupno | 924.347 | 872.468 | 51.879 | 118.811 | 669 | 118.143 | -10.871 | -8.528 | -2.343 | -38.041 | -18 | -38.023 | | 34.784 | 13.792 |

10. 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.

11. OPERATIVNI RIZIK

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

12. 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 31.12.2019. Banka nema ulaganja u zatvorene investicijske fondove ili druge oblike vlasničkih vrijednosnih papira osim ulaganja u otvorene investicijske fondove.

Tablica 11.1: Vlasnička ulaganja Banke

| ULAGANJE (u 000 HRK) | Ponder rizika | Bilančni iznos | Fer vrijednost | Kumulativno realizirani dobitci ili gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način | Ukupni dobitak/gubitak na temelju prikrenih ispravaka vrijednosti | Nerealizirani dobitak/gubitak | Iznosi uključeni u redovni osnovni kapital |
|------------------------------|---------------|----------------|----------------|---|---|-------------------------------|--|
| Otvoreni novčani fondovi | 100% | 34.885 | 34.885 | 79 | - | - | - |
| Vlasnički vrijednosni papiri | - | - | - | -328 | - | - | - |

13. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA

Cilj sustava mjerjenja kamatnog rizika je procijeniti izloženost kamatnom riziku u knjizi banke. Banka kontinuirano unaprjeđuje kvalitetu modela i cijelokupnog procesa upravljanja kamatnim rizikom nadogradnjom modela mjerjenja kamatnog rizika i pripadajućih pretpostavki i poboljšanjem tehničke podrške i proceduralnih elemenata procesa.

Banka koristi interni i regulatorni model za procjenu i praćenje izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

Model mjerjenja i praćenja mjerjenja izloženosti kamatnom riziku uključuju dvije osnovne mjere:

- 1) Mjeru ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) odnosno promjene neto sadašnje vrijednosti instrumenata osjetljivih na kamatne stope tijekom njihova preostalog razdoblja trajanja kao posljedica promjene kamatnih stopa. Promjena EVE-a promjena je u neto sadašnjoj vrijednosti svih novčanih tokova koji proizlaze iz imovine, obveza i izvanbilančnih stavki iz knjige banke, a koja je posljedica promjene kamatnih stopa, pod pretpostavkom isteka svih pozicija u knjizi banke. Banka utvrđuje promjenu ekonomske vrijednosti koristeći šest scenarija kamatnih šokova.
- 2) Mjeru dobiti odnosno mjeru promjene očekivane buduće profitabilnosti u određenom vremenskom razdoblju kao posljedicu promjena kamatnih stopa. Promjena neto kamatnog prihoda primjenom standardnog paralelnog pomaka izračunava se aproksimacijom promjena neto kamatnih prihoda tako da se svaka neto pozicija pomnoži s odgovarajućom promjenom kamatne stope.

Mjera ekonomске vrijednosti kapitala

Banka koristi šest scenarija kamatnih šokova za mjerjenje ekonomске vrijednosti kapitala (EVE) u okviru standardnog ispitivanja netipičnih vrijednosti EVE:

1. paralelni šok rasta
2. paralelni šok pada
3. šok nakošenja (engl. steepener), kratkoročne stope padaju i dugoročne rastu
4. šok izravnjanja (engl. flattener), kratkoročne stope rastu i dugoročne padaju
5. šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa
6. šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

Mjera dobiti

Promjena neto kamatnog prihoda predstavlja kratkoročno mjerjenje učinka promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod i neto kamatnu maržu za vremenski period od 12 mjeseci za iste valute kao i u repricing modelu. Analiza pretpostavlja paralelni pomak krivulja prinosa. Banka koristi veličinu kamatnih šokova koji su propisani u Prilogu III. – Standardizirani scenariji kamatnih šokova iz Smjernica o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlaze iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (EBA/GL/2018/02). Banka definira limite na rezultate standardne simulacije neto kamatnog prihoda u odnosu na planirani neto kamatni prihod za tekuću godinu i planiranu neto kamatnu maržu.

Rezultate internog modela izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke Odjel tržišnih i operativnih rizika prezentira Odboru ALCO kvartalno na redovnim sjednicama.

U slučaju da dođe do prekoračenja internih limita Odjel tržišnih i operativnih rizika izvještava ALCO o prekoračenju internih limita u okviru redovne sjednice ALCO Odbora te predlaže mjere za umanjenje izloženosti Banke kamatnom riziku.

Regulatorni okvir

Za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke Banka koristi pojednostavljeni izračun promjene ekonomске vrijednosti knjige banke primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije knjige banke po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Izvješće o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke obuhvaća sve kamatno osjetljive bilančne i izvanbilančne pozicije koje se ne smatraju pozicijama knjige trgovanja, a ispunjava se posebno za svaku značajniju valutu te ukupno po ostalim valutama. Značajnija valuta je svaka valuta koja čini više od 5% ukupne bilančne i izvanbilančne imovine ili ukupnih bilančnih i izvanbilančnih obveza knjige banke.

Standardni kamatni šok predstavlja paralelni pomak (pozitivan i negativan) kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova za svaku značajniju valutu pojedinačno odnosno po ostalim valutama ukupno. Banka će primjenjivati pojednostavljeni izračun promjene ekonomске vrijednosti knjige banke i kamatno osjetljive pozicije raspoređivati u 13 vremenskih zona i primijeniti pondere sukladno odredbama Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Prema izračunu na dan 31.12.2019. izračunati omjer iznosio je 2,01% regulatornog kapitala, dok je utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod iznosio 335 tisuća 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 | |
| NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta HRK | | 1.437 |
| NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta EUR | | 1.882 |
| NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta ostalo | -84 | |
| UKUPNO | | 3.235 |

14. 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 mjerjenje 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 primjereno 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 tijekom 2019. godine, kada je redovno godišnje preispitivana od strane Uprave i Nadzornog odbora, sukladno Odluci o primicima radnika. Osim toga, tom su se prilikom preispitivali primici prethodne godine, te donijela odluka o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka za tekuću godinu. Osim toga, Banka je ažurirala popis identificiranih osoba (ukinula radna mjesta koja više ne postoje ili nema zaposlenih na njima), te ažurirala ciljeve uspješnosti za 2019. godinu.

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. U suprotnom, Banka nije zadovoljila kriterije za isplatu varijabilnih primitaka s aspekta nagrađivanja uspješnosti.

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 finansijskim pokazateljima, a na način da oni budu usklađeni sa rizicima koje prihvaća. Vrijeme procjene traje godinu dana, a mjerjenje se odnosi na 2019. godinu. Ciljevi banke postavljaju se od strane Nadzornog odbora, a mjere se na temelju revidiranih finansijskih izvještaja za promatranu godinu.

Uspješnost organizacijskih jedinica mjeri se na temelju kriterija uspješnosti postignutih u razdoblju od 01.12.2018.-30.11.2019. Ciljevi organizacijskih jedinica podrazumijevaju ukupnost individualnih ciljeva zaposlenika, postavljaju se od strane Uprave, a odobravaju od strane Nadzornog odbora banke.

Uspješnost zaposlenika mjeri se na temelju ciljeva postignutih u razdoblju od 01.12.2018.-30.11.2019. Vrijeme procjene traje godinu dana, a uspješnost se mjeri kao profesionalna uspješnost i kompetencije zaposlenika.

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 mjerjenju postignute uspješnosti. Svaki cilj ima svoju težinu u ukupnim ciljevima, razrede mogućeg ostvarenja kojima se pridružuje i moguća nagrada, čime se ostvaruje ovisnost između ostvarenja cilja i nagrade. Kako bi se osigurala potpuna transparentnost i pravednost prilikom mjerjenja uspješnosti u postupak će biti uključeno više razina (direktori/voditelji, Voditelj Službe ljudskih resursa i Uprava, te NO u postupku mjerjenja 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 cijelokupnim 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 primjer 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 finansijsku 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 mesta, a uključuju fiksne primitke dodijeljene za finansijsku godinu, bez obzira kada su isplaćeni. Klasificiraju se sukladno Odluci o primicima radnika, čl. 13. Fiksne primitke koje je Banka dodijelila u 2019. 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 finansijsku 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 primjerjen 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 primjerenošti, kada je utvrđeno nedozvoljeno ponašanje ili ozbiljna pogreška radnika, kreditna institucija ili poslovna jedinica u kojoj je radnik zaposlen naknadno je pretrpjela značajno narušavanje finansijske 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 mera.

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 2019. 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 2019. godini su sljedeće:

| Područje poslovanja | Ukupni primici | Broj radnika | u 000 kn |
|---|-----------------------|---------------------|----------|
| Upravljanje | 2.553 | 3 | |
| Nadzorni odbor | 0 | 5 | |
| Poslovi sa stanovništvom i korporativnim klijentima | 462 | 2 | |
| Upravljanje rizicima | 1.059 | 1 | |
| Korporativne funkcije | 1.505 | 4 | |
| Investicijsko bankarstvo i tržišta | 1.170 | 2 | |
| Kontrolne funkcije | 772 | 3 | |
| Ostale relevantne funkcije | 536 | 2 | |
| Ukupni fiksni primici svih radnika u 2019. g. | 13.606 | 75 | |
| Ukupni varijabilni primici svih radnika u 2019. g. | 2.339 | 70 | |

| | Primici | Članovi Uprave i višeg rukovodstva | Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije | u 000 kn |
|--|---------|--|---|----------|
| Iznos primitaka | | 8.057 | | 0 |
| Fiksni primici | | 6.645 | | 0 |
| Varijabilni primici | | 1.412 | | 0 |
| Broj radnika kojima se primici dodjeljuju | | 17 | | 0 |
| Iznos i oblici varijabilnih primitaka | | | | |
| Gotovina | | 983 | | 0 |
| Ostalo (dodaci) | | 429 | | 0 |
| 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 | | 0 | | 0 |
| Broj radnika kojima su utvrđene otpremnine | | 0 | | 0 |
| Najveća isplaćena otpremnina jednom radniku | | 0 | | 0 |

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

15. 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 | 31.12.2019 |
| 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 | 1.055.629 |
| 2 | Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije | 0 |
| 3 | (Usklađenje za fiduciarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključeno 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) | 3.137 |
| 6 | Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita) | 30.073 |
| 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 | 30.995 |
| 8 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 1.119.833 |

Tablica 14.3: LRCom: Zajednička objava omjera finansijske poluge

| | | Izloženosti omjera finansijske 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 fiducijsku imovinu, ali uključujući kolateral) | 1.096.174 |
| 2 | (Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala) | -3.137 |
| 3 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijsku imovinu) (zbroj redaka 1 i 2) | 1.093.038 |
| 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 uskladištenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja | 3.137 |
| 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 poravnanim preko klijenta) | 0 |
| 16 | Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a) | 3.137 |
| Ostale izvanbilančne izloženosti | | |
| 17 | Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu | 30.073 |
| 18 | (Uskladištenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu) | 0 |
| 19 | Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18) | 30.073 |
| Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne) | | |
| EU-19a | (Izuzete unutarnjopravne 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 | 125.979 |
| 21 | Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b) | 1.119.833 |
| Omjer finansijske poluge | | |
| 22 | Omjer finansijske poluge | 11,25% |
| Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijskih stavki koje su se prestale priznavati | | |
| EU-23 | Odabir prijelaznih režima za definiciju mjerne kapitala | 0 |
| EU-24 | Iznos fiducijskih 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: | 1.093.038 |
| EU-2 | Izloženosti iz knjige trgovanja | 0 |
| EU-3 | Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega: | 1.093.038 |
| EU-4 | Pokrivenе obveznice | 0 |
| EU-5 | Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama | 450.690 |
| EU-6 | Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države | 29 |
| EU-7 | Institucije | 132.923 |
| EU-8 | Osigurane nekretninama | 22.907 |
| EU-9 | Izloženosti prema stanovništvu | 10.196 |
| EU-10 | Trgovačka društva | 273.181 |
| EU-11 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 113.815 |
| EU-12 | Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini) | 89.298 |

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, mjerjenja, planiranja i kontrole relevantnih pozicija, te korištenja raspoloživih alata i metoda upravljanja kapitalom i optimiziranja izloženosti. Banka kontinuirano prati omjer financijske poluge te promjene kroz detaljnu raščlambu mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge kako bi utvrdila glavne komponente bilančne izloženosti koja utječe na omjer 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. |

16. 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 primjeniti 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 finansijska 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 dospjela plaćanja, omogućavanje da pružatelj zaštite skrati 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 dospjelog 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 primjeniti 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 kolateralala 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 primjenjenih 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 0,92%
- udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom kao što je jednostavna metoda finansijskog kolateralala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 8,31%
- udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 0,56%.

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 finansijskim kolateralom | Bruto iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima |
| | u 000 HRK | u 000 HRK |
| Središnje države ili središnje banke | 0 | 0 |
| Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave | 0 | 0 |
| Subjekti javnog sektora | 0 | 0 |
| Multilateralne razvojne banke | 0 | 0 |
| Međunarodne organizacije | 0 | 0 |
| Institucije | 0 | 0 |
| Trgovačka društva | 76.814 | 0 |
| Stanovništvo | 0 | 0 |
| Osigurane nekretninama | 15.758 | 10.329 |
| Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza | 0 | 0 |
| 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 | 1.012 | 0 |

17. 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 2019. godini (dubit od 2.017 tisuća HRK) povrat na imovinu J&T banke iznosi 0,2%.

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.

3