

JST BANKA

Javna objava bonitetnih zahtjeva

31.12.2017.

Svibanj 2018.

SADRŽAJ

1. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	1
2. INFORMACIJE U VEZI SA SUSTAVOM UPRAVLJANJA.....	15
3. OPSEG PRIMJENE	21
4. REGULATORNI KAPITAL.....	22
5. KAPITALNI ZAHTJEVI.....	34
6. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA.....	40
7. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI ZA KREDITNI RIZIK	42
8. NEOPTEREĆENA IMOVINA.....	49
9. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU	51
10. OPERATIVNI RIZIK	51
11. IZLOŽENOSTI U OSNOVI VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	51
12. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA .	52
13. POLITIKA PRIMITAKA	53
14. FINANSIJSKA POLUGA	57
15. UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA.....	60
16. POV RAT NA IMOVINU	63
17. PLAN OPORAVKA	63

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 31.12.2017. 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 i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

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

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

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

Sveobuhvatni sustav upravljanja rizicima Banke obuhvaća:

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

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

Kreditni rizik

Vodenje 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.

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

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i 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 testiranje 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 ishođeno mišljenje i ocjena Sektora upravljanja rizicima.

6) Za odobravanje plasmana prema uvjetima različitim od općih uvjeta poslovanja, uspostavljeni su sustavi kontrole te pravila postupanja, nadležnosti za odobrenje te proces praćenja takvih plasmana za vrijeme njihovog trajanja.

7) Vrijednosna usklađenja plasmana (ispravci vrijednosti za identificirane gubitke) utvrđuju se na prijedlog Sektora upravljanja rizicima, a ne funkcije ugovaranja transakcije.

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

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

- Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom,
- Procedura utvrđivanja kreditne sposobnosti, odobravanja i upravljanja plasmanima pravnih osoba,
- Procedura za potrošačko kreditiranje,
- Katalog proizvoda namijenjenih osobnom bankarstvu,
- Procedura administracije rizičnih proizvoda u poslovnom bankarstvu,
- Pravilnik o utvrđivanju grupa povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu sa J&T bankom,
- Pravilnik o utvrđivanju izloženosti s osnova kreditnog rizika,
- Metodologija odobravanja plasmana pravnim osobama,
- Procedura uvrštenja klijenata na Watch listu i Monitoring listu,
- Procedura naplate loših plasmana,
- Procedura naplate plasmana stanovništva,
- Procedura za prijavu potraživanja u stečajne postupke prije 1.9.2015.
- Procedura za prijavu tražbine u stečajnim postupcima otvorenim nakon 1.9.2015.

- Procedura za postupanje u predstečajnim postupcima,
- Pravilnik o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza
- Pravilnik o načinu utvrđivanja praćenja i upravljanja valutno induciranim kreditnim rizikom
- Procedura za postupak redovne naplate rizičnih plasmana poslovnih subjekata
- Modeli restrukturiranja i reprogramiranja obveza po kreditima, tekućim računima i mc kartici građana,
- Radna uputa za izradu internog rejtinga,
- Procedura o izloženostima prema subjektima bankarstva u sjeni.

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

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

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- propisani omjer kratkoročnih deviznih potraživanja i obveza
- obvezna pričuva – devizna
- obvezna pričuva – kunска
- 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 mjerjenja 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 izvještavanje o likvidnosnom riziku
- Određivanje i neprekidno revidiranje limita za upravljanje likvidnosnim rizikom koji će biti u skladu s prihvatljivom razinom izloženosti likvidnosnom riziku te s vrstom, opsegom i složenošću poslovanja Banke kao i limite za autorizaciju novčanih tokova iznad određenih iznosa
- Uspostava primjerenog sustava izvještavanja o likvidnosnom riziku te izvještavanja o prekoračenjima limita likvidnosti i postupke u slučajevima prekoračenja
- Efikasan nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke
- Osiguranje optimalne razine likvidnosti u funkciji stabilnosti i profitabilnosti Banke
- Definirane adekvatne procedure i postupci za upravljanje likvidnošću Banke
- Uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odlijeva, te praćenje novčanih tokova i izrade projekcija dnevne likvidnosti i mjesecnih planova likvidnosti
- Izrada planova likvidnosti
- Praćenje udovoljavanja regulatornim zahtjevima
- Kontinuirana izrada stres testova likvidnosti
- Plan postupanja u kriznim situacijama
- Uspostava i primjena adekvatnog mehanizma raspodjele za sve značajne poslovne aktivnosti Banke
- Plan oporavka likvidnosti.

Tržišni rizici

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

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

- Politika i strategija upravljanja tržišnim rizicima,
- Procedura upravljanja tržišnim rizicima,
- Procedura o definiranju kriterija za utvrđivanje limita i praćenje limita prema domaćim i stranim kreditnim institucijama,
- Politika i strategija Knjige trgovanja,
- Procedura za Knjigu trgovanja,
- Politika upravljanja rizikom države,
- Procedura ograničenja ulaganja u kapital nefinansijskih institucija i materijalnu imovinu,
- Politika i strategija upravljanja kamatnim rizikom
- Procedura za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke
- Radna uputa za izradu izvještaja Tržišni rizik

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

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

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

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

Za mjerenje i izvještavanje izloženosti valutnom riziku Banka koristi Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji (gap analiza) prema metodologiji propisanoj od strane Hrvatske narodne banke. Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje 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.

Operativni rizik

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

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

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

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

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

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom sukladan je zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

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

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

Sudske sporove

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 2017. vodila su se ukupno 4 sudske postupke protiv Banke, od čega svi predstavljaju parnične postupke.

U 2 parnična predmeta postoji prvostupanska presuda donijeta u korist Banke, dok je u jednom predmetu i drugostupanski sud potvrđio prvostupansku presudu donesenu u korist Banke.

U rizičnu skupinu A svrstana su sva 4 spora.

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, kontrolira i predlaže visinu potrebnih rezervacija te kreira izvješća o kvaliteti kreditnog portfelja na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

Osim navedenog Odjel upravljanja nadležan je i za:

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

Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika

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

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

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

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

- 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
- analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerjenje odnosno procjenjivanje rizika kojima Banka jest ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju
- praćenje svih značajnijih rizika kojima je kreditna institucija izložena
- provođenje testiranja otpornosti na stres
- provjere primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojima može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okružja
- ispitivanja i vrednovanja adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima
- ocjena adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima
- davanje prijedloga i preporuka za primjerno upravljanje rizicima
- analiza, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internoga kapitala Banke, te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internog kapitala
- analiza rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta
- izvještavanje Uprave, Nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora osnovanog od nadzornog odbora o upravljanju rizicima
- izvještavanje Uprave, Nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora osnovanog od nadzornog odbora o svom radu
- 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 plasmana pravnih osoba i građana dogovornim putem ili pokretanjem postupaka prisilne naplate.

Unatoč proaktivnom pristupu u naplati loših plasmana, vanjski faktori, primarno makroekonomsko okruženje koje karakterizira smanjenje gospodarske aktivnosti i investicija, velik broj otvorenih predstecajnih nagodbi i stečajeva, značajno utječe 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.

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

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

Odjel upravljanja rizičnim plasmanima nadležan je za:

- 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 plasmana koji su sukladno usvojenim procedurama u nadležnosti Odjela upravljanja rizičnim plasmanima (ocjena ekomske svrshodnosti/isplativosti pokretanja određenih postupaka, ocjena kreditne sposobnosti prilikom redefiniranja poslovног odnosa, korespondencija sa klijentom i slično)
- pronalaženje opcija i rješenja te provođenje aktivnosti potrebnih za realizaciju maksimalne naplate loših plasmana uz što manje gubitaka za Banku
- poduzimanje i realiziranje aktivnosti naplate mirnim putem kroz ugovaranje modela naplate
- pokretanje i vođenje prisilne naplate ukoliko su iscrpljene mogućnosti naplate mirnim putem
- zastupanje Banke u sudskim i upravnim postupcima pred nadležnim sudovima i drugim tijelima državne uprave na temelju punomoći Uprave u postupcima prisilne naplate
- Upravljanje pravnim poslovima i odnosima s odvjetnicima, sudovima i javnim bilježnicima u postupcima prisilne naplate
- prijedlozi uputa za dražbovanje u ovršnim postupcima koje Banka vodi za naplatu loših plasmana
- kontinuirano praćenje naplate, prikupljanje relevantne dokumentacije i informacija o lošim plasmanima koji su u nadležnosti Odjela upravljanja rizičnim plasmanima
- vođenje evidencija i izrada izvještaja o lošim plasmanima 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 – zajednička odgovornost sa Odjelom upravljanja kreditnim rizikom
- praćenje statusnih promjena dužnika u službenim glasilima (stečajevi, likvidacije) u skladu sa procedurama
- ostali poslovi po nalogu Direktora Sektora upravljanja rizicima

Slijedeća shema prikazuje linije odgovornosti i ovlasti za upravljanje rizicima:

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

Sektor upravljanja rizicima svakodnevno:

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

Sektor upravljanja rizicima mjesečno sastavlja:

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

Sektor upravljanja rizicima kvartalno odnosno na zahtjev sastavlja:

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

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

Politika zaštite od rizika i smanjenje rizika

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

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

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

Primjerenost 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 tri člana.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ispunjava uvjete propisane člankom 38. Zakona o kreditnim institucijama,
- u skladu s člankom 35. st. 2. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da 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 Banke,
- 3) koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- 4) za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,
- 5) koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i
- 6) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

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

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

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

Na dan 31.12.2017. članovi Uprave Banke bili su:

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

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

Predsjednik Uprave Ivica Božan nadležan je za:

- Sektor prodaje, osim Odjela podrške prodaji, razvoja proizvoda i kartičnog poslovanja
- Ured Uprave, opći i pravni poslovi
- Služba ljudskih resursa

Član Uprave g. Petar Rajković nadležan je za:

- Sektor upravljanja rizicima, osim Odjela upravljanja rizičnim plasmanima
- Odjel podrške prodaji, razvoja proizvoda i kartičnog poslovanja
- Služba za usklađenja i sprečavanje pranja novca

Član Uprave g. Hrvoje Draksler nadležan je za:

- Sektor financija
- Sektor bankarskih operacija
- Sektor informatike
- Odjel upravljanja rizičnim plasmanima

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

Nadzorni odbor je u okviru donošenja Izvješća o obavljenom nadzoru poslovanju u 2017. godini (usvojeno 27.4.2018.) konstatirao da je u protekloj 2017. godini, sukladno zakonskoj obvezi, sudjelovao u postupku redovne procjene primjerenoosti članova Uprave Banke i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija u Banci, pri čemu se procjenjivao dobar ugled, stručna znanja i sposobnosti, potrebno iskustvo, postojanje sukoba interesa te posvećenost ispunjavanju dužnosti. Na osnovu rezultata procjene primjerenoosti koju je provela stručna služba Banke, Nadzorni je odbor ocijenio da 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 sedam članova, no Nadzorni odbor je na 31.12.2017. brojio 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 2017. godine bio g. Željko Filipović.

Dioničar J&T banka a.s. ima, temeljem članka 256. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, pravo imenovanja 2 (dva) člana Nadzornog odbora, dok bude imao u vlasništvu najmanje 25% dionica Banke. Navedeno pravo dioničar je iskoristio krajem 2016. godine donijevši odluku o imenovanju g. 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 primjerenosti članova Nadzornog odbora, kojom se pobliže definiraju kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata, kao i politika raznovrsnosti članstva u Nadzornom odboru. Tom Politikom definiraju se kriteriji i postupci za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata. Svrha Politike je unaprijed jasno definirati uvjete koje moraju kontinuirano zadovoljavati članovi Nadzornog odbora, i postupke procjene zadovoljavanja tih uvjeta, kako bi svi članovi Nadzornog odbora zajedno, kao tijelo nadzora nad poslovanjem Banke, u svaku dobu bili primjereni za neovisno i samostalno nadziranje vođenja poslova Banke.

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

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

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

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

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

- ispunjava uvjete propisane člankom 45. Zakona o kreditnim institucijama,
- u skladu s člankom 35. st. 3. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da 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.

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

Uprava je u skladu s navedenom Politikom, podnijela Glavnoj skupštini Izvještaj o provedenom postupku naknadne procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, a konačna odluka o njihovoj primjerenosti na dnevnom je redu redovne glavne skupštine zakazane za 15.6.2018. godine. Za dio članova Nadzornog odbora procjena primjerenosti je izvršena u travnju 2018. kao sastavni dio procedure njihovog ponovnog izbora s obzirom na to da im tijekom svibnja 2018. ističe mandat.

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

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

Funkciju nadzora Nadzorni odbor osobito obavlja nadležnošću i davanjem suglasnosti: na poslovnu politiku Banke; na strateške ciljeve; na 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 uređene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima Zakona o trgovackim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Na dan 31.12.2017. članovi Nadzornog odbora Banke bili su:

- g. Igor Kováč (obavlja i funkciju predsjednika Nadzornog odbora)
- g. Julius Strapek,
- g. Željko Filipović
- g. Juraj Lalík
- g. Patrik Tkáč.

Odbori Nadzornog odbora

Nadzorni odbor Banke je, sukladno Zakonu o reviziji i Statutu Banke, osnovao **Revizorski odbor**, koji se sastoji od 3 člana, kojeg su na 31.12.2017. činili:

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

Revizorski odbor je tijekom 2017. godine održao četiri sjednice.

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

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

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

S obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju te vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, Nadzorni odbor nije osnovao zasebni odbor za primite, 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, mjesecnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj osnovi.

OPIS TOKA INFORMACIJA O RIZIKU DO UPRAVLJAČKOG TIJELA

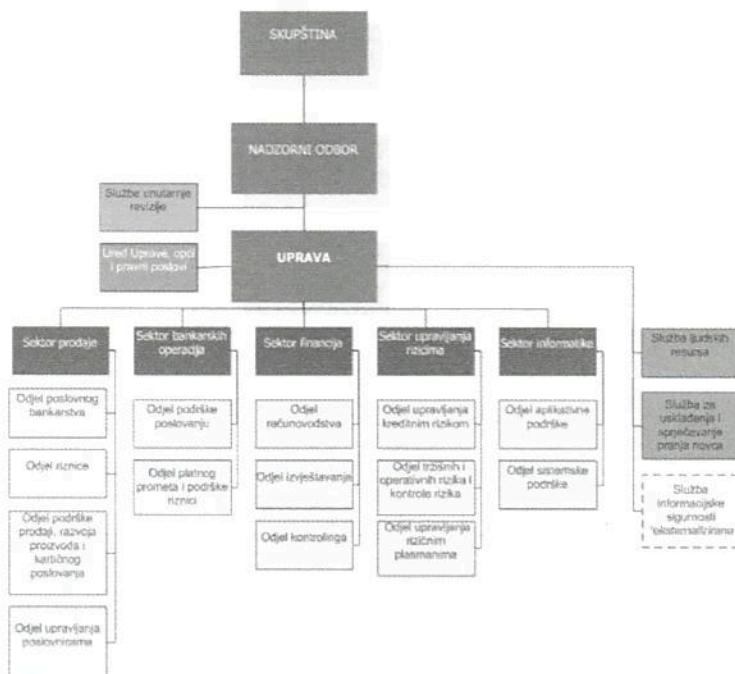
Banka ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima kako bi pravodobno osigurala potrebne informacije svim sudionicima u sustavu upravljanja rizicima i upravljačkom tijelu. Izvješća o rizicima izrađuju se periodično u skladu sa internim procedurama, te se podnose Odboru za upravljanje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

ORGANIZACIJA

Banka je tijekom 2017. godine i na dalje usklađivala svoju organizaciju realnim potrebama, usklađujući iste sa svojim strateškim smjernicama te obavezi da se uspostavi jasna organizacija sa definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke, a koji omogućuju učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući primjereno tijek informacija, ograničavanje i sprječavanje sukoba interesa i uspostavom jasnih i dokumentiranih procesa donošenja odluka.

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

Organizacijska struktura Banke na 31.12.2017. godine



IST BANKA

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:
 - o instrumentima tržišta novca,
 - o prenosivim vrijednosnim papirima,
 - o stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - o finansijskim ročnicama i opcijama,
 - o 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 tržiste kapitala, i to:
 - o trgovanje za vlastiti račun,
 - o usluge provedbe ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata bez obveze otkupa,
 - o pohrana i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

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 2017. godine.

POZICIJA	HRK 000	Veza s bilancem
REGULATORNI KAPITAL	166.391	
OSNOVNI KAPITAL	120.951	
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	120.951	
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	306.799	
Plaćeni instrumenti kapitala	307.085	a
Premija na dionice	0	
(-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala	-287	d
(-) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala	0	
Zadržana dobit	-197.235	b
Zadržana dobit proteklih godina	-168.162	
Priznata dobit ili gubitak	-29.073	
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-55	c
Ostale rezerve	25.227	d
Rezerve za opće bankovne rizike	0	
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati	0	
Manjinski udjel priznat u redovnom osnovnom kapitalu	0	
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela	0	
Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera	-262	e
(-) Goodwill	0	
(-) Ostala nematerijalna imovina	-13.523	f
(-) Ostala nematerijalna imovina prije odbitka odgođene porezne obveze	-13.523	
Odgođene 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 finansijskog 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 finansijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje	0	
(–) Iznos koji premašuje prag od 17,65 %	0	
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	0	
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 finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0	
(–) Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog 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	45.440	g
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	45.440	
Plaćeni instrumenti kapitala i podređeni krediti	45.440	
Bilješka: Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji nisu priznati	0	
Premija na dionice	0	
(–) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala	0	
(–) Stvarne ili potencijalne obveze kupnje vlastitih instrumenata dopunskog kapitala	0	
Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati i podređenih kredita	0	
Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu	0	
Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu	0	
Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa	0	

Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	0
(-) Recipročno međusobno ulaganje u dopunski kapital	0
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje	0
(-) Instrumenti dopunskog kapitala subjekata finansijskog 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 31.12.2017. godine iznosi 166,4 milijuna kuna. U strukturi regulatornog kapitala redovni osnovni kapital iznos 306,8 milijuna kuna. Banka je izdala 30.708.540 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 10 kuna. Redovni osnovni kapital je umanjen za vlastite dionice (287 tisuća kuna). Ostale stavke koje umanjuju kapital odnose se na: prenesene gubitke iz prethodnih godina u iznosu od 197,2 milijuna kuna, akumuliranu sveobuhvatnu dobit u iznosu 54,5 tisuća kuna, vrijednosnih usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje u iznosu 262,5 tisuća kuna te nematerijalnu imovinu u iznosu od 13,5 milijuna kuna. Osim ranije navedenih odbitaka, Banka nema drugih ograničenja (bonitetni filtri i odbici) koja se primjenjuju na izračun regulatornog kapitala.

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

Dopunski kapital prikupljen je u obliku hibridnih instrumenata uplaćenih od J&T banke a.s. (Matica) i fizičkih osoba u manjoj mjeri te iznosi 45,4 milijuna kuna.

Tablica 4.2: Usklađenje stavki bilance sa stavkama regulatornog kapitala sa stanjem na dan 31.12.2017.

[000 HRK]	BILANCA 31.12.2017	STAVKE KOJE SE UKLJUČUJU U IZRAČUN REGULATORNOG KAPITALA ZA REGULATORNE SVRHE
IMOVINA		
Sredstva kod HNB-a	168.257	
Novac i računi kod banaka	141.712	
Plasmani kod drugih banaka	476	
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	265.979	(262) (e*)
Finansijska imovina koja se drži do dospijeća	0	
Zajmovi i predujmovi klijentima	642.728	
Nekretnine i oprema	17.387	
Nematerijalna imovina	13.523	(-13.523)(f)
Ostala imovina	24.463	
UKUPNO IMOVINA	1.274.524	
OBVEZE		
Depoziti banaka	0	
Depoziti klijenata	939.618	
Primljeni zajmovi	143.286	
Subordinirani dug	47.021	45.440(g**)
Rezervacije za obveze i troškove	832	
Ostale obveze	4.981	
Odgodenja porezna obveza	720	
UKUPNO OBVEZE	1.136.458	

KAPITAL I REZERVE		
Dionički kapital	307.085	307.085(a)
Premija na izdane dionice	21.434	21.434 (d)
Ostale rezerve	3.506	3.507 (d)
Rezerva fer vrijednosti	3.275	(55)(c***)
Akumulirani gubici	(197.235)	(197.234)(b)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	138.066	
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	1.274.524	

* 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 dospijeća manjim od 5 godina.

*** rezerva fer vrijednosti ne ulazi u izračun regulatornog kapitala u iznosu zbroja pozitivnih salda skupine konta 906.

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 dopunskega kapitala ne smije prelaziti 1/3 osnovnog kapitala. Banka kontinuirano prati i izračunava ispunjavaju li instrumenti dopunskega kapitala tijekom posljednjih pet godina do dospijeća 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 306.798.708 (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	NP
	Kuponi/dividende	
17.	Fiksna ili primjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva dividenda
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP
20a.	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	puno diskrecijsko pravo
20b.	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	puno diskrecijsko pravo
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	NP
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti 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 postoje, navesti nesukladne značajke	NP

Upisati "NP" ako pitanje nije primjenjivo

Tablica 4.4: Obrazac glavnih značajki instrumenta dopunskega kapitala

Obrazec glavnih značajki instrumenta dopunskega kapitala		J&T banka d.d.	J&T banka d.d.	J&T banka d.d.
1.	Izdavatelj			
2.	Jedinstvena oznaka	NP		NP
3.	Mjerodavno pravo instrumenta	zakoni RH		zakoni RH
	Regulatorni tretman			
4.	Prijelazna pravila CRR-a	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi	na pojedinačnoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta	dopunski kapital	dopunski kapital	dopunski kapital
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu	iznos instrumentata kapitala 3.000.000 EUR, ukupno priznato 3.000.000 EUR	iznos instrumentata kapitala 4.392.478,62 kn, ukupno priznato 2.899.256,1 (razlike umanjene za amortizaciju)	
9.	Nominalni iznos instrumenta	3.000.000 EUR	20.000.000,00 kn	584.600 EUR
9a.	Cijena izdanja	NP	NP	NP
9b.	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	obveza -amortizirani trošak	obveza -amortizirani trošak	obveza -amortizirani trošak
11.	Izvorni datum izdavanja	24.7.2014. godine	17.05.2016. godine	1.2.2016 godine
12.	Bez dospijeća ili s dospijećem	s dospijećem	s dospijećem	s dospijećem
13.	Izvorni rok dospijeća	10 godina	7 godina	5 godina
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tjela	NP	NP	NP
15.	Neobavezeni datum izvršenja opcije kupnje, uvyjetni datum izvršenja opcije kupnje i otputa vrijednosti	NP	NP	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcija kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP
	Kuponi/dividende			
17.	Fiksna ili primjenjiva dividenda/kupon	promjenjiva kamatna stopa	fiksna kamatna stopa	fiksna kamatna stopa

		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%
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi		5%
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP	NP
20a.	Puno diskrečijsko pravo, djelomično diskrečijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	NP	NP
20b.	Puno diskrečijsko pravo, djelomično diskrečijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	NP	NP
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkop	NP	NP
22.	Nekumulativni ili kumulativni	NP	NP
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP	NP
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	po dospijeću	po dospijeću
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	NP	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	NP	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno NP	NP	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	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
36.	Nesukladene značajke konvertiranih instrumenata	NP	NP
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP

Upisati "NP" ako pitanje nije primjenjivo

Tablica 4.5: Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala

Prijelazni obrazac za objavljivanje vlastitog kapitala			
Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve		(A) Iznos na datum objavljivanja (HRK 000)	(B) UPUTUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br.575/2013
			(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRaju PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br.575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOSI IZ UREDBE (EU) br.575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	307.085	članak 26. stavak 1., članci 27.,28. i 29.,
	od čega: redovne dionice	307.085	popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.
	od čega: premija na dionice	0	popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.
	od čega: vrsta instrumenata 3	0	popis EBA-e iz članka 26. stavak 3.
2.	Zadržana dobit	-197.235	članak 26. stavak 1. točka (c)
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve)	24.886	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	134.736	zbroj redaka od 1. do 5.a
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja			
7.	Dodata v vrijednost usklađenja (negativan iznos)	-262	članci 34., 105.
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-13.523	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. točka (a) 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.
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucija u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42.

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.	
18.	Izravna, neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajnog ulaganja (iznos 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.	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog 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 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članak 79.	
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.	
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)	
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)	
25.a	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (a)	
25.b	Predviđivi porezni troškovi povezani sa stawkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (i)	
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 36. stavak 1. točka (j)	
28.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	0	zbroj redaka 7. do 20.a, 21.,22. i 25.a do 27.	
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	120.951	redak 6. minus redak 28.	
Dodatajni 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.	
35.	od čega: instrumenti koji su izdala društva kćeri koji se postupno isključuje	0	članak 486. stavak 3.	
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	0	zbroj redaka 30., 33. i 40.	
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)	0	članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57	
38.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganje kojima je cilj umjesto povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)	0	članak 56. točka (b), članak 58.,	
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.	
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.	
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)	120.951	zbroj retka 29.i retka 44.	
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
46.	instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	45.440	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.	
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	45.440		
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	
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	0	članak 66. točka (b) članak 68.,	

	iznos)			
54	izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite subjekata finančnega sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79.	
55	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskega kapitala i podređene kredite subjekata finančnega sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)	0	članak 66. točka (d), članci 69. i 79.	
56	Prazno polje u EU			
57	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskega kapitala (T2)	0	zbroj redaka od 52. do 56.	
58	Dopunski kapital (T2)	45.440	redak 51. minus redak 57.	
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	166.391	zbroj retka 45. i retka 58.	
60	Ukupna rizikom ponderirana imovina	869.643		
Stopi kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61	redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	13,91%	članak 92. stavak 2. točka (a)	
62	osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	13,91%	članak 92. stavak 2. točka (b),	
63	ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	19,13%	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 protučinkličkog 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 protučinkličkog zaštitnog sloja	0,00%		
67	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	1,50%		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistematske važne institucije (G-Sli) ili druge sistemski važne institucije (O-Sli)			
68	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		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		
Stopi kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
72	izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekta finančnega 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.	
73	izravan i neizravan ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta finančnega 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	
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.
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 ispravaka 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 dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju	0	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.
85	iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos gornje granice nakon otkupa i dospijeća)	0	članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.

5. KAPITALNI ZAHTJEVI

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

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

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

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

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

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

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

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

Supervizorskom procjenom zahtijevana stopa ukupnog kapitala za Banku iznosi 14,50% na 31.12.2017.

ODRŽANA STOPA ADEKVATNOSTI REGULATORNOG KAPITALA BANKE na 31.12.2017. iznosi 19,13%.

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP)

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

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

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

Interne akt kojima je definiran način uspostavljanja ICAAP-a:

- Politika upravljanja internim kapitalom
- Procedura procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Postupak utvrđivanja i procjenjivanja rizika i Zaključak o procjeni rizika
- Metodologija izračuna internih kapitalnih zahtjeva i raspoloživog internog kapitala
- Metodologija testiranja otpornosti na stres za interni kapital

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

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

kapitala te usporedbu potrebnog i raspoloživog regulatornog i internog kapitala te visinu slobodnog regulatornog i slobodnog internog kapitala.

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

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

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

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

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

Naziv rizika	Definicija rizika	Materijalno značajan	Ocjena rizika	Upravljanje/ Odgovornost
Kreditni rizik	Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	A	Odjel upravljanja kreditnim rizikom
	Vatutno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili s valutnom kauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti vatutnom riziku. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	B	Odjel upravljanja kreditnim rizikom
	Kreditni rizik druge ugovorne strane znači rizik da bi druga ugovorna strana mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. (Uredba EU 575/2013)	DA	A	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
Tržišni rizici	Rizik namire jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje zbog razlike u ugovorenoj cijeni namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje vrijednosti (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	A	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
Operativni rizik	Operativni rizik – rizik gubitka koji nastaje zbog neprimjerenoosti, nelspravnosti ili nedostatnosti unutarnjih procesa, ljudskih resursa, sustava ili zbog vanjskih dogadaja. Definicija obuhvaća pravni rizik. (Uredba 575/2013)			Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
	Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjerenje ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje ustanovi da su nepredvidive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	A	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
Kamatni rizik	Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	B	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
Rizik prekomjerne financijske poluge	Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njenog poslovнog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja preostale imovine. (Uredba 575/2013)	DA	C	Sektor finacija
Koncentracijski rizik	Koncentracijski rizik je svaka pojedinačna izravna ili neizravna izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika, kao što su: isti gospodarski sektor, geografsko područje, istovrsni poslovni ili robni, primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika koji mogu dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	B	Odjel upravljanje kreditnim rizikom
Likvidnosni rizik	Likvidnosni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. (Odluka o upravljanju rizicima)			Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice
Reputacijski rizik	Rizik financiranja likvidnosti jest rizik da kreditna institucija neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti rezultat. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	D	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice
	Rizik tržišne likvidnosti jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti kreditne institucije da je jednostavno napravi prijevoj poziciju ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni, zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubline tržišta. (Odluka o upravljanju rizicima)			Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice
Strateški rizik	Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	B	Uprava
Reputacijski rizik	Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do koje dolazi zbog nepovoljnog javnog mijenjanja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnenje ili ne. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	C	Odjela upravljanja poslovcima i marketinga
Upravljački rizik	Upravljački rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	C	Uprava
Rezidualni rizik	Rezidualni rizik je rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	C	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika

Mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	Rizik od nemogućnosti prikupljanja dodatnih novčanih sredstava. (Banka)	DA	C	Uprava
Rizik države*	Rizik države je rizik da odgovarajuća tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	B	Sektor upravljanja rizicima
Rizik usklađenosti	Rizik usklađenosti je rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga finansijskog gubitka ili gubitka ugleda što ga kreditna institucija može pretrptjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	E	Služba usklađenja i sprječavanja pranja novca
Poslovni rizik	Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili poslovnih marži koje može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom natjecanju i/ili ponašanju potrošača. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	E	Uprava/Sektor financija
Rizik eksternalizacije	Rizik eksternalizacije skupni je naziv za sve rizike koji nastaju kada kreditna institucija ugovorno provjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	E	Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika
Rizik profitabilnosti (rizik zarade)	Rizik profitabilnosti jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnosti kreditne institucije da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	E	Uprava/Sektor financija
Rizik modela	Rizik modela jest rizik gubitka koji bi kreditna institucija mogla pretrptjeti zbog odluka koje bi se mogle ponajprije temeljiti na rezultatima internih modela i to zbog pogrešaka u oblikovanju, primjeni i/ili upotrebi tih modela. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	B	Sektor upravljanja rizicima
Utjecaj vanjskih činitelja odnosno rizici koji proizlaze iz makroekonomskog okružje	Rizici koji proizlaze iz nepovoljnog kretanja BDP-a, stope nezaposlenosti, promjene tečaja i inflacije. (Odluka o upravljanju rizicima)	DA	C	Funkcija kontrole rizika

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

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

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

Iznos ukupnih internih kapitalnih zahtjeva iznosi 107.524 tisuće kn, a iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) br. 575/2013 iznosi 69.571 tisuća kn. Struktura kapitalnih zahtjeva na 31.12.2017. prikazana je u sljedećoj tablici u 000 kn:

Tablica 5.1: Struktura kapitalnih zahtjeva na 31.12.2017.

NAZIV RIZIKA	IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA PREMA Uredbi (EU) br. 575/2013	INTERNI KAPITALNI ZAHTJEVI
Kreditni rizik	60.629	60.629
Tržišni rizik	1.536	1.536
Operativni rizik	7.407	7.407
VIKR	nije primjenjivo	3.566
Kamatni rizik	nije primjenjivo	5.028
Koncentracijski rizik	nije primjenjivo	16.454
Rizik modela	nije primjenjivo	6.063
Strateški rizik	nije primjenjivo	4.229
Ostali rizici	nije primjenjivo	1.043
Rizik države	nije primjenjivo	1.568
Likvidnosni rizik	nije primjenjivo	nije primjenjivo
OSTALI RIZICI		
Mogućnost prikupljanja dodatnog kapitala		
Upravljački rizik		
Utjecaj vanjskih činitelja	nije primjenjivo	u sumi ostalih rizika
Reziduani rizik		
Reputacijski rizik		
Rizik prekomjerne financijske poluge		
UKUPNO	69.571	107.524

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

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

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik koristi standardizirani pristup u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Ukupna izloženost Banke je iznos svih aktivnih bilančnih stavki i stavki izvanbilance. Iznos ponderirane izloženosti kreditnom riziku za bilančne stavke izračunava se na način da se bilančne izloženosti pomnože s pripadajućim ponderima dok se za izvanbilančne stavke primjenjuje konvertiranje prema stupnjevima rizika.

Kapitalni zahtjev za tržišne rizike se izračunavaju primjenom standardiziranog pristupa.

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

Tablica 5.2: Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika (HRK 000)	Ponderirana izloženost	Kapitalni zahtjev
a) Kapitalni zahtjev za kreditni rizik - standardizirani pristup	757.862	60.629
1. Središnje države ili središnje banke	0	0
2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2.056	164
3. Subjekti javnog sektora	29	2
4. Multilateralne razvojne banke	0	0
5. Međunarodne organizacije	0	0
6. Institucije	17.410	1.393
7. Trgovačka društva	407.580	32.606
8. Stanovništvo	29.278	2.342
9. Osigurane nekretninama	12.545	1.004
10. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	214.512	17.161
11. Visokorizične stavke	1.412	113
12. Pokrivenе obveznice	0	0
13. Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0
14. Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	24.696	1.976
15. Vlasnička ulaganja	0	0
15. Ostale stavke	48.345	3.868
b) Kapitalni zahtjevi za pozicijski, valutni i robni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	19.197	1.536
Dužnički instrumenti kojima se trguje	0	0
Vlasnički instrument	0	0
Devizni instrument	19.197	1.536
Roba	0	0
c) Kapitalni zahtjev za izloženosti operativnom riziku	92.584	7.407
Jednostavni pristup operativnom riziku	92.584	7.407
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (a+b+c)	869.643	69.571

6. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Banka je na 31.12.2017. odjavala zaštitne slojeve kapitala u propisanim okvirima. U skladu s odredbama CRD IV i Zakona o kreditnim institucijama Banka je tijekom 2017. godine bila dužna odjavati 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 struktturni sistemski rizik u visini 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnoga osnovnog kapitala.

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

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

Redak		Opće kreditne izloženosti	Izloženost iz knjige trgovanja	Sekuritacijska izloženost	Kapitalni zahtjevi	Ukupno		Pondet kapitalnih zahtjeva	Stopa protučičkog sloja kapitala				
						Vrijednost izloženosti za IRB	Vrijednost izloženosti za IRB standardizirani pristup	od čega: izloženost iz knjige trgovana	od čega: sekuritacijska izloženost				
10	Raščamiba po zemljama	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Hrvatska		1.057.632	0	0	0	0	0	603.334	0	0	0	603.334	0,80
Slovačka		104.805	0	0	0	0	0	103.519	0	0	0	103.519	0,14
Austrija		39.772	0	0	0	0	0	7.954	0	0	0	7.954	0,01
Cipar		34.805	0	0	0	0	0	34.805	0	0	0	34.805	0,05
Njemačka		30.236	0	0	0	0	0	6.047	0	0	0	6.047	0,01
SAD		12.509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Češka		12.305	0	0	0	0	0	2.201	0	0	0	2.201	0,00
Slovenija		1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0,00	0,00
20	Ukupno	1.292.065	0	0	0	757.862	0	0	757.862	1	0%		

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

Redak		Stupac
		010
010	Ukupan iznos izloženosti riziku (u 000 HRK)	869.643
020	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0
030	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	0

Učešće strane originalne izloženosti u ukupnoj izloženosti iznosi 15,84% i uglavnom se odnosi na strane finansijske institucije.

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 zakašnjenjem nije materijalno značajan. U slučaju nastupa dužnikove neurednosti brojanje dana zakašnjenja započinje s danom kada je ukupan iznos svih dospjelih dužnika po svim ugovornim obvezama postao materijalno značajan, odnosno veći od 1.750 kuna.

Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje ispravka vrijednosti definiran je Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza koji je usklađen sa podzakonskim aktom (Odluka HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kvantitativni podaci na dan 31.12.2017. 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 31.12.2017.			Prosječan iznos izloženosti za 2017.*		
	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ukupno	Bilančna izloženost	Izvanbilančna izloženost	Ukupno
Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	350.761	0	350.761	385.653	0	385.653
Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	10.383	0	10.383	15.317	1	15.317
Izloženost prema subjektima javnog sektora	29	0	29	29	0	29
Izloženost prema institucijama	87.930	0	87.930	79.542	0	79.542
Izloženost prema trgovачkim društivima	462.300	7.195	469.495	383.652	20.172	403.823
Izloženosti prema stanovništvu	47.634	11.305	58.939	137.398	10.558	147.956
Izloženosti osigurane nekretninama	36.714	639	37.354	34.424	593	35.017
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	382.624	259	382.883	421.396	2.283	423.680
Visokorizične izloženosti	941	0	941	620	0	620
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	24.696	0	24.696	32.204	0	32.204
Ostale izloženosti	68.031	0	68.031	88.701	3	88.704
UKUPNO	1.472.044	19.398	1.491.441	1.578.937	33.610	1.612.546

* Prosječan iznos izloženosti je prosjek završnih stanja na posljednji dan svakog kvartala u 2017. godini

Tablica 7.2: Geografska distribucija izloženosti podijeljena prema značajnim kategorijama izloženosti

u 000 kn

GEOGRAFSKO PODRUČJE	Kategorija izloženosti					UKUPNO
	Izloženost prema trgovackim društvima	Izloženosti prema stanovništvu	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	Izloženost prema središnjim državama ili bankama	Ostale izloženosti	
Vukovarsko-srijemska županija	818	34	5.712	0	1.001	7.565
Grad Zagreb	120.912	14.905	68.210	336.120	58.099	598.247
Međimurska županija	12.937	4.729	5.626	0	2.952	26.243
Varaždinska županija	45.417	26.163	18.985	0	57.649	148.213
Istarska županija	3.256	16	3.491	0	70	6.834
Brodsko-posavska županija	7.531	830	10.184	0	630	19.175
Splitsko-dalmatinska županija	153	1	5.005	0	0	5.159
Koprivničko-križevačka	3.078	6.987	47	0	0	10.113
Zadarska županija	806	3.299	0	0	103	4.208
Zagrebačka županija	6.582	260	13.005	0	0	19.848
Ličko-senjska županija	460	8	0	0	6.249	6.717
Krapinsko-zagorska županija	16.127	1.045	9.403	0	128	26.702
Bjelovarsko-bilogorska	566	2	4.719	0	927	6.214
Sisačko-moslavačka županija	1.926	30	525	0	7.302	9.783
Osječko-baranjska županija	26.002	2	193	0	6.960	33.157
Primorsko-goranska županija	37.616	119	2.265	0	567	40.567
Šibensko-kninska županija	280	1	25.270	0	0	25.551
Dubrovačko-neretvanska	40.335	25	14.178	0	160	54.697
Karlovačka županija	823	4	94	0	0	922
Požeško-slavonska županija	266	0	289	0	3.384	3.939
Virovitičko-podravska županija	92	0	3.686	0	0	3.778
UKUPNO HRVATSKA	325.983	58.461	190.890	336.120	146.179	1.057.632
Austrija	0	0	0	0	39.772	39.772
Cipar	34.805	0	0	0	0	34.805
Češka	2.285	0	247	0	9.772	12.305
Njemačka	0	0	0	0	30.236	30.236
SAD	0	0	0	12.509	0	12.509
Slovačka	102.827	0	0	0	1.978	104.805
Slovenija	0	1	0	0	0	1
UKUPNO	465.900	58.463	191.137	348.629	227.937	1.292.065

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

VRSTE DJELATNOSTI	MSP	KATEGORIJE IZLOŽENOSTI										Ukupno
		Izloženost prema institucijama	Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama	Izloženost prema subjektima javnog sektora	Izloženost osigurane nekretninama	Izloženost prema stanovništvu	Izloženosti sa statusom nesupravljanja obvra	Ostale izloženosti	Visokorizikne izloženosti		
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE	DA	0	0	0	0	0	0	1	9.411	0	0	9.412
DJELATNOSTI	NE	0	0	0	0	0	0	0	194	0	0	281
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE	DA	0	0	0	0	0	0	85	21.022	0	0	121.672
PRIPREME I USLUŽUVANJA HRANE	NE	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	19.729
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE SOCIJALNE	DA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.052
SKRBI	NE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	509
FINANSIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	DA	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	121.662
GRADEVINARSTVO	NE	87.050	0	211.025	0	0	0	39	0	85.120	0	383.413
DA	0	0	0	0	0	0	0	3.389	24.003	0	0	33.716
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.999
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	DA	0	0	0	0	0	0	467	23.456	0	0	24.308
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
JAVNA UPRAVA I OBRAZA; OBVEZNO	DA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SOCIJALNO OSIGURANJE	NE	0	6.896	125.094	0	0	0	110	0	13	1	132.113
OBRAZOVANJE	DA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OPSRKA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJU	DA	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	380
OPSRKA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM, SANACIJE OKOLIŠA	DA	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	3
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	DA	0	0	0	0	0	0	23	0	0	0	22.201
POLJOPRIVREDNA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	DA	0	0	0	0	0	0	0	305	0	0	7.057
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	6.515	0	0	6.516
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	685
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	DA	0	0	0	0	0	0	104	3.287	4.727	0	12.092
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	933
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	DA	0	0	0	0	0	0	0	15.346	35.967	0	72.907
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	68	9.790	0	10.663
PRUJEVOZ I SKLADISTENJE	DA	0	0	0	0	0	0	47	2.202	47	0	3.536
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	269	178	0	447
RUDARSTVO I VAĐENJE STANOVNIŠTVO	DA	0	0	0	0	0	0	0	0	267	0	267
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	DA	0	0	0	0	0	0	0	8.555	11.191	0	52.343
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	57	0	0	1.015
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	DA	0	0	0	0	0	0	0	71.763	19.850	6.000	128.308
NE	0	3.384	0	0	0	0	0	79	342	100	136	4.041
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	DA	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
NE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
UKUPNO		87.050		10.280		348.629		29	465.900	36.987	58.463	941
											92.650	941
												1.292.065

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	350.761	0	350.761	0	348.629
Do 1 mjesec	213.182	0	213.182	0	211.050
1 do 3 mjeseca	6.262	0	6.262	0	6.262
3 do 12 mjeseca	10.114	0	10.114	0	10.114
12 do 24 mjeseca	18.826	0	18.826	0	18.826
Preko 24 mjeseca	102.378	0	102.378	0	102.378
Izloženost prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	10.383	0	10.383	0	10.280
Do 1 mjesec	6.426	0	6.426	0	6.362
1 do 3 mjeseca	2.264	0	2.264	0	2.241
3 do 12 mjeseca	1.029	0	1.029	0	1.019
12 do 24 mjeseca	642	0	642	0	635
Preko 24 mjeseca	22	0	22	0	22
Izloženost prema subjektima javnog sektora	29	0	29	0	29
Do 1 mjesec	29	0	29	0	29
Izloženost prema institucijama	87.930	0	87.930	0	87.050
Do 1 mjesec	87.930	0	87.930	0	87.050
Izloženost prema trgovackim društvima	462.300	7.195	469.495	0	465.900
Do 1 mjesec	4.086	350	4.436	0	4.395
1 do 3 mjeseca	19.844	131	19.975	0	19.777
3 do 12 mjeseca	12.824	6.055	18.880	0	18.790
12 do 24 mjeseca	89.397	479	89.876	0	89.174
Preko 24 mjeseca	336.148	180	336.328	0	333.765
Izloženosti prema stanovništvu	47.634	11.305	58.939	0	58.463
Do 1 mjesec	8.280	10.770	19.050	0	18.968
1 do 3 mjeseca	82	109	191	0	190
3 do 12 mjeseca	3.243	41	3.285	0	3.252
12 do 24 mjeseca	8.678	4	8.682	0	8.595
Preko 24 mjeseca	27.350	381	27.731	0	27.458
Izloženosti osigurane nekretninama	36.714	639	37.354	0	36.987
Do 1 mjesec	56	0	56	0	55
1 do 3 mjeseca	55	0	55	0	55
3 do 12 mjeseca	6.132	61	6.193	0	6.131
12 do 24 mjeseca	178	578	757	0	755
Preko 24 mjeseca	30.294	0	30.294	0	29.991
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	382.624	259	382.883	-191.679	191.137
Do 1 mjesec	80.777	0	80.777	-59.361	21.415
1 do 3 mjeseca	78	0	78	-12	66
3 do 12 mjeseca	10.980	0	10.980	-2.615	8.365
12 do 24 mjeseca	30.760	259	31.019	-19.049	11.963
Preko 24 mjeseca	260.029	0	260.029	-110.642	149.328
Visokorizične izloženosti	941	0	941	0	941
3 do 12 mjeseca	941	0	941	0	941
Subjekti za zajednička ulaganja	24.696	0	24.696	0	24.696
Preko 24 mjeseca	24.696	0	24.696	0	24.696
Ostale izloženosti	68.031	0	68.031	0	67.955
Do 1 mjesec	57.084	0	57.084	0	57.067
1 do 3 mjeseca	5.649	0	5.649	0	5.592
3 do 12 mjeseca	5.298	0	5.298	0	5.296
UKUPNO	1.472.044	19.398	1.491.441	-191.679	1.292.065

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 31.12.2017.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2017.	Promjena u stanju ispravaka vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2017.	u 000 HRK
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	10.652	1.063	-960	-8.060	7.101	
DJELETNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	159.634	36.535	-18.233	-7.862	-10.372	
DJELETNOSTI ZDRAVSTVENE ŽAŠTITE SOCIJALNE SKRBI FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	1.602	360	-41	-23	-17	
GRAĐEVINARSTVO	508.490	114	-3.414	-5.467	2.053	
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	58.702	25.061	-22.987	-15.434	-7.553	
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	25.215	4.003	-906	-349	-557	
OBRAZOVANJE	132.186	1.681	-73	-161	-161	
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	2	2	0	-144	144	
GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	380	10	0	0	0	
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	22.429	803	-224	-250	26	
POLJOPRIVREDNA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	7.737	67	-77	-128	51	
POSLOVANJE NEKRETINAMA	24.623	13.964	-17.422	-17.813	391	
PRAERADIVAČKA INDUSTRija	21.999	1.066	-8.973	-190	-8.783	
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	157.208	105.191	-73.639	-69.595	-4.043	
RUDARSTVO I VAĐENJE	4.015	58	-32	-4.113	4.081	
STANOVNIŠTVO	283	109	-15	-3	-13	
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	132.941	14.456	-14.745	-12.303	-2.442	
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	68.955	24.454	-15.597	-31.521	15.924	
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	154.387	34.870	-22.038	-60.699	38.661	
UKUPNO	3	3	0	-111	111	
	1.491.441	263.870	-199.376	-234.227	34.851	

Tablica 7.6: Iznos umanjenih i dospjelih izloženosti, iskazanih posebno, podijeljeno prema značajnim geografskim područjima uključujući iznose ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji se odnose na svako pojedino geografsko područje

GEOGRAFSKO PODRUČJE		Bruto Iznos izloženosti	Dospjela nenaplaćena potraživanja na 31.12.2017.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2016.	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana na 31.12.2017.	Promjena u stanju ispravaka vrijednosti
BIELOVARSKO-BILOGORSKA ŽUPANIJA		19.431	17.947	-3.296	-9.921	-13.217
BRDOŠKO-POSAVSKA ŽUPANIJA		35.224	12.495	-8.104	-7.945	-16.049
DUBROVAČKO-NERETVANSKA ŽUPANIJA		55.250	759	-696	144	-552
GRAD ZAGREB		673.820	94.026	-75.729	156	-75.573
ISTARSKA ŽUPANIJA		10.418	4.036	-3.640	56	-3.584
KARLOVAČKA ŽUPANIJA		1.021	39	-30	-69	-100
KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA ŽUPANIJA		10.226	309	-258	144	-114
KRAPINSKO-ZAGORSKA ŽUPANIJA		43.408	25.796	-21.726	5.020	-16.706
LIČKO-SENJSKA ŽUPANIJA		6.863	1.668	-68	-78	-146
MEDIMURSKA ŽUPANIJA		31.730	9.597	-8.079	2.592	-5.487
OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA		33.892	962	-26.872	26.137	-735
POŽEŠKO-SLAVONSKA ŽUPANIJA		4.038	665	-55	-44	-99
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA		43.094	1.158	-2.140	-388	-2.528
SISACKO-MOSLAVAČKA ŽUPANIJA		10.214	1.536	-482	50	-432
SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA		7.025	6.813	-446	-1.420	-1.866
ŠIBENSKO-KNINSKA ŽUPANIJA		30.207	19.967	-2.841	-1.815	-4.656
VARAŽDINSKA ŽUPANIJA		190.879	38.850	-71.076	28.410	-42.666
VIROVITIČKO-PODRAVSKA ŽUPANIJA		10.570	10.467	-1.210	-5.582	-6.792
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA ŽUPANIJA		11.854	4.686	-831	-3.458	-4.289
ZADARSKA ŽUPANIJA		4.258	425	-109	59	-49
ZAGREBAČKA ŽUPANIJA		21.829	11.258	-4.761	2.779	-1.982
UKUPNO HRVATSKA		1.255.254	263.457	-232.447	34.826	-197.621
AUSTRIJA		40.174	0	-433	32	-402
BELGIJA		0	0	-266	266	0
CIPAR		35.157	0	-590	238	-352
ČEŠKA		12.980	411	-180	-495	-675
NJEMAČKA		30.541	0	-291	-15	-305
SAD		12.589	0	0	0	0
SLOVAČKA		104.825	0	-21	1	-20
SLOVENIJA		1	1	0	0	0
OSTALO		1	1	-1	0	-1
UKUPNO		1.491.441	263.870	-234.227	34.851	-199.376

8. NEOPTEREĆENA IMOVINA

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

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

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 inicialne 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

Obrazac A - imovina (HRK 000)		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	149.296		1.126.903	
030	Vlasnički instrumenti	0	0	25.637	25.637
040	Dužnički vrijednosni papiri	9.994	9.994	230.348	230.348
120	Ostala imovina	0		63.953	

Obrazac B – primljeni kolateral (HRK 000)		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolateralu ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolateralu ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0	0
150	Vlasnički instrumenti	0	0
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	0
230	Ostali primljeni kolateral	0	0
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	0	0

Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze (HRK 000)		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza	0	9.994

Ne treba se ispunjavati

Obrazac D – Informacije o važnosti opterećenja

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

9. IZLOŽENOST TRŽIŠNOM RIZIKU

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

10. OPERATIVNI RIZIK

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

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

Kod izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja koja nisu uključena u knjigu trgovanja Banka ima izloženost prema zatvorenim investicijskim fondovima i novčanim fondovima. Banka povremeno ulaže u otvorene (novčane) fondove u smislu upravljanja viškova likvidnosti. Ulaganje u zatvoreni investicijski fond je neznatno u ukupnoj bilanci Banke.

Tablica 11.1: Vlasnička ulaganja Banke

ULAGANJE (u 000 HRK)	PONDERI RIZIKA	BILANČNI IZNOS	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK)
Zatvoreni investicijski fondovi	150%	941	518
Otvoreni novčani fondovi	100%	24.696	196

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

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

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

Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru. Za svako obračunsko razdoblje 2017. promjena ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na regulatorni kapital bila je unutar regulatornog okvira.

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

Promjena ekonomske vrijednosti kreditne institucije proizašlo iz promjena pozicija u knjizi banke koje su posljedica standardnoga kamatnog šoka, ne smije biti veće od 20 posto jamstvenoga kapitala Banke. Prema izračunu na dan 31.12.2017. izračunati omjer iznosio je 3,02% regulatornog kapitala, dok je utjecaj promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod iznosio 705.349 kn.

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

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u 000 kn	u 000 kn
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta HRK	-1.170	
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta EUR	-3.725	
NETO PONDERIRANA POZICIJA PO VALUTI – EVKI – valuta ostalo	-133	
UKUPNO	-5.028	

13. POLITIKA PRIMITAKA

Politika primitaka radnika J&T banke d.d. ažurirana je u kolovozu 2017. godine, čime se uskladila sa promjenama zakonskih propisa. Tom su prilikom Uprava i Nadzorni odbor preispitali odredbe Politike i strukturu primitaka radnika Banke, te još jednom identificirali i uskladili popis radnika koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije te promjenili omjer između varijabilnih i fiksnih primitaka, unutar ograničenja Odluke o primicima radnika.

Politika primitaka donesena je sukladno „Odluci o primicima radnika“ usvojenoj od strane Hrvatske narodne banke, a uređuje sve obveze i odgovornosti Banke u isplati svih vrsta primitaka zaposlenicima, te nadležnosti za odobrenje istih. Donosi se 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 analizom rizika.

Temeljem prethodno provedene analize rizika utvrđeno je:

- 1) da Banka nije značajna s aspekta primjene „Odluke o primicima radnika“ te se ista primjenjuje kroz Politiku na jednostavniji način i u manjem opsegu,
- 2) na temelju propisanih kvalitativnih, kvantitativnih te dodatnih kriterija kao što su opseg i složenost poslova, stupanj nadređenosti, veličina organizacijske jedinice i sl., utvrđen je i proširen popis zaposlenika koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije, a u odnosu na 2016. godinu.

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

Nadležnosti

Nadzorni Odbor donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike te je odgovoran za nadziranje provedbe Politike, osigurava provedbu Politike u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonosću 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, a u postupak donošenja odluka iz svoje nadležnosti, na primjer način uključuje sve daljnje navedene funkcije.

Osim navedenih nadležnosti, Nadzorni odbor ima sljedeće nadležnosti u postupku utvrđivanja identificiranih radnika kreditne institucije:

- 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, 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.

Funkcija kontrole rizika sudjeluje i izvještava odgovarajuća tijela i funkcije Banke o 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 te 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.

Banka je klasificirana kao neznačajna institucija, te nema obvezu osnivanja Odbora za primitke.

Klasifikacija primitaka

Ukupni primici mogu se sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka, a za potrebe ove Politike iznos primitaka uzima se na bruto, odnosno bruto ugovorenou 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 mjeseta, 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 2017. 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.

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

Banka u 2017. godini nije donijela interne akte povezane sa praćenjem i nagrađivanjem uspješnosti zaposlenika, osim u pogledu nagrađivanja dodatnog napora/uspješnosti zaposlenika koji nisu direktno povezani sa radnim mjestom, a povezani su sa preuzetom imovinom Banke. Banka je takvu odredbu uvrstila u Politiku primitaka, te je u 2017. g. dodijelila i isplatila nagradu jednom radniku.

Ostale isplate varijabilnih primitaka odnose se na isplatu dodataka odnosno pogodnosti pojedinim radnicima, isplate božićnice koja prelazi iznos utvrđen Pravilnikom o radu, te isplatu dvije otpremnine u iznosu koji prelazi iznos utvrđen Zakonom o radu. Spomenuta otpremnina isplaćena je radnicima koji nemaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, te je u sukladnosti sa odlukom Nadzornog odbora.

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

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

Kategorija radnika	Maksimalan udio varijabilnih primitaka u ukupnim godišnjim primicima
Uprava, rukovodeći kadar, svi ostali zaposlenici izuzev kontrolnih funkcija	1/2
Kontrolne funkcije	1/3

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

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

- koji uključuju mjere za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima, uz pomoć kvantitativnih i kvalitativnih kriterija; Kvantitativni kriteriji uključuju pokazatelje kojima se Banka koristi za potrebe upravljanja rizicima i metode koje su primjenjene u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala i u procjeni adekvatnosti likvidnosti dok kvalitativni kriteriji mogu biti informacije o postupanju u skladu s propisima i internim pravilima, rezultati i nalazi unutarnje revizije te ostali slični kriteriji,
- koji uključuju mjere za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti, a koje moraju biti prilagođene svim vrstama rizika kojima je Banka izložena, moraju u obzir uzimati troškove potrebnog kapitala i likvidnosti,
- razdoblje procjene uspješnosti mora se odnositi na višegodišnje razdoblje, a najmanje godinu dana
- uspješnost se utvrđuje prilikom dodjele, ali i isplate varijabilnih primitaka, u slučaju kada isplata ne slijedi odmah nakon dodijele,
- 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 primjerenoosti, 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 nema odgođenih isplata niti isplata u instrumentima te nema radnika čiji su primici u 2017. godini prelazili iznos od milijun eura.

Za kategorije zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na njezin profil rizičnosti kvantitativne informacije o primicima u 2017. godini su sljedeće:

Područje poslovanja	Ukupni primici	Broj radnika
Upravljanje i savjetovanje	4.118	4
Nadzorni odbor	0	6
Poslovi sa stanovništvom i korporativnim klijentima	552	2
Upravljanje rizicima	341	1
Korporativne funkcije	1.035	5
Investicijsko bankarstvo i tržišta	184	1
Kontrolne funkcije	659	3
Ostale relevantne funkcije	667	3
Ukupni fiksni primici svih radnika u 2017. g.	16.116	117
Ukupni varijabilni primici svih radnika u 2017. g.	551	90

Primici	Članovi Uprave i višeg rukovodstva	Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije
Iznos primitaka	6.939	616
Fiksni primici	6.642	495
Varijabilni primici	297	121
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	23	2
Iznos i oblici varijabilnih primitaka	297	121
Gotovina	20	4
Ostalo (dodaci)	277	117
Stanje odgođenih primitaka	0	0
Iznos odgođenih primitaka	0	0
Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine	0	0
Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine	69	0
Broj radnika kojima su utvrđene otpremnine	1	0
Najveća isplaćena otpremnina jednom radniku	69	0

14. FINANCIJSKA POLUGA

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

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

Financijska poluga predstavlja stupanj zaduženosti i korištenje tuđih izvora sredstava te je jedan od strateških limita za upravljanje rizicima i kontinuirano se mora održavati iznad definiranog minimuma. Izračun omjera financijske poluge Banka vrši kvartalnom dinamikom, za kraj razdoblja. Uzimajući u obzir da je Banka dobro kapitalizirana te da je održavanje adekvatnog omjera kapitala i ukupne aktive od strateške važnosti za Banku, ovaj rizik smatra se nisko značajnim. Rizik prekomjernosti financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti Banke koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

U nastavku je tablični prikaz omjera financijske poluge.

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

Referentni datum	31.12.2017
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	1.274.524
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	0
3	(Usklađenje za fiducijsku 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)	9.994
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odносно konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	19.398
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	173.454
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	1.477.369

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 fiduciarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	1.472.044
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	-9.994
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	1.462.050
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	9.994
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	0
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)	9.994
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	19.398
18	(Uskladištenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	0
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	19.398
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	0
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	120.951
21	Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	1.477.369
Omjer finansijske poluge		
22	Omjer finansijske poluge	8,19%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiduciarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	0
EU-24	Iznos fiduciarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013	0

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

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

		Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om (HRK 000)
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	1.462.050
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	0
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.462.050
EU-4	Pokrivenе obveznice	0
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	350.761
EU-6	Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se ne tretiraju kao središnje države	10.413
EU-7	Institucije	112.625
EU-8	Osigurane nekretninama	36.714
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	47.634
EU-10	Trgovačka društva	462.300
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	382.624
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	58.978

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 finansijske poluge:

Rizikom prekomjerne finansijske 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 finansijske poluge te promjene kroz detaljnu raščlambu mjere ukupne izloženosti omjera finansijske poluge kako bi utvrdila glavne komponente bilančne izloženosti koja utječe na omjer finansijske poluge i promjene osnovnih bilančnih izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja i materijalnu značajnost tih promjena i utjecaj koje te promjene imaju na ostvarenje poslovnih planova i ciljeva Banke.

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

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

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

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

15. UPOTREBA TEHNIKA SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA

Banka pri primjeni tehnika smanjenja kreditnog rizika primjenjuje standardizirani pristup.

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

1. materijalna kreditna zaštita
2. nematerijalna kreditna zaštita

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

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

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

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

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 ulaze 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 pribavljenja 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

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

- udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju nematerijalnom kreditnom zaštitom kao što su garancije/jamstva u ukupnom iznosu bruto izloženosti iznosi 2,04%
- udio izloženosti zaštićen instrumentima osiguranja koji se smatraju materijalnom kreditnom zaštitom kao što je jednostavna metoda finansijskog kolateralala (depoziti) u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 7,82%
- udio izloženosti osiguran stambenim nekretninama kojima je dodijeljen ponder 35% u ukupnoj bruto izloženosti iznosi 2,50%

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

Kategorije Izloženosti	Materijalna kreditna zaštita	Nematerijalna kreditna zaštita
	Bruto iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Bruto iznosi izloženosti pokriveni garancijama/jamstvima
	u 000 HRK	u 000 HRK
Središnje države ili središnje banke	0	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0
Subjekti javnog sektora	0	0
Multilateralne razvojne banke	0	0
Međunarodne organizacije	0	0
Institucije	0	0
Trgovačka društva	99.345	0
Stanovništvo	99	0
Osigurane nekretninama	1.624	0
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	15.360	30.412
Visokorizične stavke	0	0
Pokrivenе 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	235	0

16. POVRAT NA IMOVINU

Prema Zakonu o kreditnim institucijama, članak 167., kreditna institucija dužna je u svojim godišnjim izvješćima objaviti svoj povrat na imovinu, izračunat kao neto dobit podijeljenu s ukupnom imovinom. S obzirom na gubitak u 2017. godini povrat na imovinu J&T banke je negativan i iznosi -2,1%.

17. PLAN OPORAVKA

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

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

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

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

J&T banka d.d.

Predsjednik Uprave

Ivica Božan


J&T BANKA d.d.

3