

J&T BANKA

Javna objava bonitetnih zahtjeva

31.12.2022.

Travanj 2023

SADRŽAJ

| | |
|---|---|
| 1. OPSEG PRIMJENE..... | 3 |
| 2. OBRAZAC KLJUČNIH POKAZATELJA | 4 |
| 3. UČINAK UVOĐENJA MSFI-9 NA REGULATORNI KAPITAL..... | 5 |

1. OPSEG PRIMJENE

Javna objava bonitetnih informacija J&T banke d.d. pripremljena je na pojedinačnoj osnovi sukladno zahtjevima dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 te Uredbe (EU) 2019/876 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 te Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. godine.

J&T banka d.d. je institucija koja u skladu s člankom 433.b Uredbe (EU) br. 575/2013 objavljuje ključne pokazatelje iz članka 447. na godišnjoj osnovi.

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

Kvantitativni podaci temelje se na izvješćima koja se pripremaju za potrebe regulatora prilagođeno uputama za mapiranje na propisanom obrascu za objavu ključnih pokazatelja EU KM1 koje je izdala EBA.

Obzirom da je Banka obveznik objave ključnih pokazatelja jednom godišnje usporedivo razdoblje iskazuje se na razini godine.

2. OBRAZAC KLJUČNIH POKAZATELJA

u mil HRK

| | | a | e |
|---|--|-------------|-------------|
| | | 31.12.2022. | 31.12.2021. |
| Dostupni regulatorni kapital (iznosi) | | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 103 | 109 |
| 2 | Osnovni kapital | 103 | 109 |
| 3 | Ukupni kapital | 110 | 126 |
| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | | | |
| 4 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 371 | 483 |
| Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | |
| 5 | Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) | 27,70% | 22,61% |
| 6 | Stopa osnovnog kapitala (%) | 27,70% | 22,61% |
| 7 | Stopa ukupnog kapitala (%) | 29,62% | 26,17% |
| Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | |
| EU 7a | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%) | 4,94% | 4,94% |
| EU 7b | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 2,77% | 2,77% |
| EU 7c | od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 3,71% | 3,71% |
| EU 7d | Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%) | 12,94% | 12,94% |
| Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog) | | | |
| 8 | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%) | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%) | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU 9a | Zaštitni sloj za sistemski rizik (%) | 1,50% | 1,50% |
| 10 | Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU 10a | Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%) | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%) | 4,00% | 4,00% |
| EU 11a | Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) | 16,94% | 16,94% |
| 12 | Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) | 16,43% | 11,34% |
| Omjer financijske poluge | | | |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti | 705 | 843 |
| 14 | Omjer financijske poluge (%) | 14,58% | 12,94% |
| Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne) | | | |
| EU 14a | Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU 14b | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 0,00% | 0,00% |
| EU 14c | Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%) | 0,00% | 0,00% |
| Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku) | | | |
| EU 14d | Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU 14e | Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%) | 0,00% | 0,00% |
| Koeficijent likvidnosne pokrivenosti | | | |
| 15 | Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek) | 334 | 341 |
| EU 16a | Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 52 | 51 |
| EU 16b | Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 22 | 23 |
| 16 | Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) | 30 | 28 |
| 17 | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) | 1109,49% | 1228,88% |
| Omjer neto stabilnih izvora financiranja | | | |
| 18 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | 515 | 596 |
| 19 | Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja | 670 | 312 |
| 20 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | 221,52% | 190,94% |

3. UČINAK UVOĐENJA MSFI-9 NA REGULATORNI KAPITAL

Za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala Banka je u 2018. godini odlučila usvojiti „statički pristup“ koji Banci omogućava postupno uključivanje utjecaja prve primjene Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, koja djelomično sadrži utjecaje MSFI-a 9 na izračun temeljnog kapitala, na sljedeći način: 5% u 2018., 15% u 2019., 30% u 2020., 50% u 2021. i 75% u 2022.

U sljedećoj tablici sadržana je objava u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-9 na regulatorni kapital.

u 000 HRK

| Kvantitativni obrazac | | | | | | |
|---|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| | a | b | c | d | e | |
| | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 | |
| Dostupni kapital (iznosi) | | | | | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 102.713 | 109.127 | 110.704 | 125.979 | 121.130 |
| 2 | Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 100.790 | 105.283 | 105.322 | 119.444 | 113.826 |
| 2a | Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI) u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen | 95.141 | - | - | - | - |
| 3 | Osnovni kapital | 102.713 | 109.127 | 110.704 | 125.979 | 121.130 |
| 4 | Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 100.790 | 105.283 | 105.322 | 119.444 | 113.826 |
| 4a | Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen | 95.141 | - | - | - | - |
| 5 | Ukupni kapital | 109.839 | 126.325 | 136.709 | 161.129 | 162.958 |
| 6 | Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 107.917 | 122.481 | 131.327 | 154.594 | 155.654 |
| 6a | Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen | 102.267 | - | - | - | - |
| Rizikom ponderirana imovina (iznosi) | | | | | | |
| 7 | Ukupna rizikom ponderirana imovina | 370.853 | 482.638 | 695.882 | 659.647 | 707.936 |
| 8 | Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 370.853 | 482.638 | 695.882 | 659.647 | 707.936 |
| Stope kapitala | | | | | | |
| 9 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 27,70% | 22,61% | 15,91% | 19,10% | 17,11% |
| 10 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 27,18% | 21,81% | 15,14% | 18,11% | 16,08% |
| 10.a | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen | 25,65% | - | - | - | - |
| 11 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 27,70% | 22,61% | 15,91% | 19,10% | 17,11% |

| | | | | | | |
|---------------------------------|---|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 12 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 27,18% | 21,81% | 15,14% | 18,11% | 16,08% |
| 12.a | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen | 25,65% | - | - | - | - |
| 13 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 29,62% | 26,17% | 19,65% | 24,43% | 23,02% |
| 14 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 29,10% | 25,38% | 18,87% | 23,44% | 21,99% |
| 14.a | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima nije primijenjen | 27,58% | - | - | - | - |
| Omjer financijske poluge | | | | | | |
| 15 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 704.532 | 843.196 | 1.098.888 | 1.119.833 | 1.160.129 |
| 16 | Omjer financijske poluge | 14,58% | 12,94% | 10,07% | 11,25% | 10,44% |
| 17 | Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 14,35% | 12,54% | 9,63% | 10,73% | 9,87% |
| 17.a | Omjer financijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnom zahtjevima nije primijenjen | 13,65% | - | - | - | - |

Obrazac je napravljen u skladu sa člankom 473.a Uredbe 575/2013 u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka MSFI-ja 9 na regulatorni kapital. Sukladno Smjernicama EBA/GL/2020/12 dodatno je obrazac proširen podacima u vezi utjecaja prijelaznih odredbi za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-9 na regulatorni kapital radi osiguranja usklađenosti s „brzim rješenjem“ za CRR kao odgovorom na pandemiju bolesti COVID-19.

Usporedba regulatornog kapitala, redovnog osnovnog kapitala, osnovnog kapitala, rizikom ponderirane imovine, stope redovnog osnovnog kapitala, stope osnovnog kapitala, stope ukupnog kapitala i omjera financijske poluge prikazana je sa i bez primjene prijelaznih odredbi za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke te uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. Uredbe o kapitalnim zahtjevima.

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

J&T banka d.d.

Predsjednik Uprave

Hrvoje Draksler

Član Uprave

Petar Rajković

J&T BANKA d.d.

3

6