

J&T BANKA

Javna objava bonitetnih zahtjeva

31.12.2023.

Travanj 2024

SADRŽAJ

| | |
|-------------------------------------------------------|----|
| 1. OPSEG PRIMJENE..... | 3 |
| 2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA | 3 |
| 3. OBRAZAC KLJUČNIH POKAZATELJA | 11 |
| 4. UČINAK UVOĐENJA MSFI-9 NA REGULATORNI KAPITAL..... | 12 |
| 5. POLITIKA PRIMITAKA..... | 14 |

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. Banka dodatno objavljuje informacije vezane uz strategije i politike upravljanja rizicima te politiku primitaka.

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 javne objave jednom godišnje usporedivo razdoblje iskazuje se na razini godine.

2. STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Uzimajući u obzir profil rizičnosti i strategiju Banke, a za potrebe članka 435. stavka 1. točke (e) Uredbe, Uprava Banke izjavljuje da su uspostavljeni sustavi upravljanja rizicima primjereni što se u operativnom poslovanju potvrđivalo i prihvaćanjem izvješća Sektora upravljanja rizicima i kontrolnih funkcija.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema banci. Pojam kreditnog rizika uključuje rizik koncentracije, rizik koji proizlazi iz poslova sekuritizacije, rizik države, valutno inducirani kreditni rizik i rezidualni rizik.

Politikom i strategijom upravljanja kreditnim rizikom Banke definirana su načela i ciljevi upravljanja kreditnim rizikom, nadležnosti i odgovornosti, način preuzimanja, ovladavanja i upravljanja kreditnim rizikom, definiranje kreditnog procesa i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti kreditnom riziku.

Strategija upravljanja kreditnim rizikom obuhvaća ciljeve i osnovna načela upravljanja kreditnim rizikom a determinirana je prvenstveno poslovnom strategijom Banke, strateškim planom i budžetom.

Glavni strateški ciljevi upravljanja kreditnim rizikom odnose se na:

- postizanje planiranog obujma i strukture kreditnog portfelja, dovoljno diverzificiranog radi minimiziranja kreditnog rizika
- sigurnost plasmana koja se postiže primjenom najboljih poslovnih praksi odobravanja plasmana i upravljanja kreditnim portfeljom te resursa sa adekvatnom razinom znanja i iskustva u procesu upravljanja kreditnim rizikom
- oslanjanje primarno na primarne izvore povrata plasmana, uz istovremeno osiguranje adekvatne kvalitete sekundarnih izvora povrata (kolateralna)
- stabilnu 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
- disperziju rizika po korisnicima, granama industrije i regijama, uvažavajući specifičnosti poslovanja pojedinog klijenta
- cross selling i jačanje depozitne baze kroz privatno i poslovno
- pozicioniranje Banke kao banke koja brzo i kvalitetno realizira usluge, koja je fleksibilna prema zahtjevima klijenta i konkurentna na tržištu

Politikom upravljanja kreditnim rizikom, zajedno sa ostalim internim aktima, uređuje se upravljanje kreditnim rizikom i to:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika za vrijeme trajanja otplate/važenja rizičnog proizvoda,
- postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika uključujući uspostavu limita ograničenja izloženosti,
- procedure i mjere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja i
- stres testiranja kao pripremu Banke za moguće krizne situacije.

U kreditnom procesu sudjeluje više organizacijskih dijelova Banke, svaki sa definiranom nadležnosti i odgovornosti, a organizacijska razdvojenost funkcije predlaganja kreditnog plasmana jasno je razdvojena od funkcije odobravanja, funkcije pozadinskih poslova i kontrole rizika do razine Uprave.

Dio odluka o odobravanju kreditno-garancijskih i drugih rizičnih proizvoda, kao i ostalih odluka o uvjetima kreditiranja i preuzimanju kreditnog rizika povjeren je Kreditnom odboru.

Kreditni proces minimalno uključuje:

- 1) proces odobravanja plasmana,
- 2) proces praćenja plasmana,
- 3) analizu kreditnog portfelja,
- 4) postupanje s lošim kreditnim izloženostima,
- 5) sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika i
- 6) proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

Navedene faze kreditnog procesa detaljno su regulirane pravilnicima, procedurama, uputama i odlukama nadležnih tijela koji zajedno sa predmetnom strategijom i politikom čine dokumentacijski sustav upravljanja kreditnim rizikom.

U svrhu poboljšanja kvalitete kreditnog portfelja, smanjenja potencijalnih gubitaka po osnovi odobrenih rizičnih proizvoda, poboljšanja kreditne discipline i smanjenja vremena potrebno za naplatu potraživanja, uspostavljen je sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizik koji uključuje više kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja koji se prate na periodičkoj bazi.

Kontinuirano praćenje naplate plasmana sastavni je dio kreditnog procesa. Ukoliko korisnik kredita ne podmiri svoje obaveze danom dospijeca, nastaje dospjelo nenaplaćeno potraživanje gdje je primarni cilj brzo djelovanje i maksimalna naplata potraživanja. U okviru postupanja s lošim kreditnim izloženostima cilj Banke je poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja, pravovremena reakcija na identificirane probleme u naplati plasmana, svođenje potencijalnih gubitaka za Banku s osnove plasmana na minimum i upravljanje kreditnim portfeljem. Ključni segmenti upravljanja lošim kreditnim izloženostima su rano otkrivanje povećanog kreditnog rizika, forbearance aktivnosti (koje u pravilu uključuju postupak restrukturiranja), utvrđivanje kreditnih gubitaka, pravni postupci naplate te upravljanje preuzetom imovinom, ukoliko dođe do preuzimanja određene imovine u zamjenu za nenaplaćeno potraživanje.

Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospeljuću. U užem smislu, rizik likvidnosti je rizik nemogućnosti prikupljanja sredstava po prihvatljivoj cijeni u razumnom roku s ciljem namirivanja financijskih obveza o dospeljuću.

Banka provodi procjenu i mjerenje rizika likvidnosti poštujući zakonski okvir: odredbe Zakona o kreditnim institucijama, Odluke o sustavu upravljanja i drugih propisa koji se odnose na upravljanje rizikom likvidnosti te interno definirane limite/standarde za upravljanje likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti.

Uprava Banke je odgovorna za upravljanje izloženošću riziku likvidnosti unutar odobrenih limita. Politika i strategija upravljanja rizikom likvidnosti predstavlja okvir za upravljanje rizikom likvidnosti na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definiraju postupci, modeli, pretpostavke i izvori podataka korištenih u procesu identifikacije i mjerenja rizika likvidnosti.

Operativna razina upravljanja rizikom likvidnosti je u nadležnosti je Odjela riznice dok je Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika nadležan za nadzor i kontrolu udovoljavanja limitima/standardima definiranim Politikom.

Osim usvajanje politika i procedura za upravljanje likvidnosti, Uprava Banke je zadužena za donošenje kratkoročnih smjernica, godišnjeg plana poslovanja i strateških planova, te razmatra:

- provođenje usvojene strategije za upravljanje rizikom likvidnosti;
- upotrebljivost i pravovremenost izvješća o riziku likvidnosti;
- primjerenost unutarnjih kontrola ugrađenih u sustav za upravljanje likvidnošću;
- adekvatnost politika za upravljanje likvidnošću na godišnjoj osnovi.

Uprava Banke delegira odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti Odboru za upravljanje aktivom i pasivom (dalje u tekstu: ALCO).

ALCO

Zbog ključne važnosti upravljanja likvidnošću za održavanje optimalne razine poslovnih aktivnosti Banke, Uprava Banke prenijela je na ALCO odgovornost za upravljanje likvidnošću. ALCO osigurava poduzimanje koraka potrebnih za praćenje i kontrolu rizika likvidnosti od strane višeg rukovodstva s posebnim naglaskom na efikasno mjerenje, praćenje, ovladavanje i kontrolu rizika likvidnosti. Članovi ALCO-a su redovito informirani (na mjesečnim sjednicama) o stanju likvidnosti Banke i, bez odgode, ukoliko nastupe bitne promjene u sadašnjem stanju likvidnosti ili promjene koje mogu utjecati na buduće stanje likvidnosti Banke. ALCO upravlja i koordinira aktivnostima definiranim u Planu postupanja u uvjetima prijetnje i krize likvidnosti.

Pored zakonski obvezujućih limita, odnosa i koeficijenata likvidnosti, ALCO je dužan sveobuhvatno, najmanje na mjesečnom nivou, razmatrati pitanja likvidnosti, što uključuje:

- analizu stavki pasive, strukturu stabilnih i nestabilnih depozita Banke,
- analizu koncentracije velikih depozita Banke,
- analizu ponovnih ugovaranja depozita klijenata Banke, ročnost ponovnih ugovaranja kroz mjesečne Planove likvidnosti,
- analizu cijena i trenda postojanosti depozita Banke,
- analizu i udovoljavanje internim limitima,
- razmatranje projekcija cash flowa na mjesečnoj razini.

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

- Osiguranje jasne operativne i organizacijske razdvojenosti funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške i funkcije upravljanja rizikom likvidnosti do razine Uprave,

- Uspostava organizacijskog ustroja, definiranje poslova i opsega odgovornosti tijela i/ili višeg rukovodstva zaduženog za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o likvidnosnom riziku,
- Određivanje i neprekidno revidiranje limita za upravljanje likvidnosnim rizikom koji će biti u skladu s prihvatljivom razinom izloženosti likvidnosnom riziku te s vrstom, opsegom i složenošću poslovanja Banke kao i limite za autorizaciju novčanih tokova iznad određenih iznosa,
- Uspostava sustava izvještavanja o likvidnosnom riziku te izvještavanja o prekoračenjima limita likvidnosti i postupke u slučajevima prekoračenja,
- Nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke,
- Osiguranje optimalne razine likvidnosti u funkciji stabilnosti i profitabilnosti Banke,
- Definirane adekvatne procedure i postupci za upravljanje likvidnošću Banke,
- Uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, te praćenje novčanih tokova i izrade projekcija dnevne likvidnosti,
- 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.

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

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.

Osnovna načela upravljanja rizikom likvidnosti:

- nesmetano pretvaranje novčanih sredstava u kreditne/nekreditne plasmane i obratno
- adekvatna procjena utjecaja novih proizvoda na likvidnost
- izbjegavanje prevelike koncentracije izvora sredstava i osiguranje stabilne dinamike dospijuća obveza
- uredna naplata uloženi sredstava i obračunatih kamata u ugovorenim rokovima
- održavanje dovoljne razine likvidnih sredstava odnosno nezaložene imovine u slučaju stresnih situacija
- definiranje limita izloženosti i izračunavanje pokazatelja likvidnosti s ciljem pravovremenog uočavanja likvidnosnih problema
- mjerenje i praćenje neto novčanih tokova i unutar dnevno upravljanje likvidnošću
- pravovremena i točna identifikacija sigurnosti tržišta u cilju predviđanja mogućih troškova za održavanje likvidne pozicije
- jasno i redovno testiranje otpornosti na stres

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća:

- Identifikaciju rizika,
- Procjenu i mjerenje izloženosti likvidnosnom riziku,
- Ovladavanje rizicima i
- Praćenje i izvještavanje.

Tržišni rizici

Sukladno čl. 4. stavak 1. točka 141. Uredbe (EU) br. 575/2013 „tržišni rizik“ je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tržišnih cijena, uključujući promjene tečajeva stranih valuta ili promjene cijene robe.

Sukladno čl. 4. stavak 1. točka 142. Uredbe (EU) br. 575/2013 „valutni rizik“ znači rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečajeva stranih valuta.

Sukladno čl. 4. stavak 1. točka 143. Uredbe (EU) br. 575/2013 „robni rizik“ znači rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijena robe.

Uprava Banke je odgovorna za upravljanje izloženošću tržišnim rizicima unutar odobrenih limita. Politika i strategija upravljanja tržišnim rizicima predstavlja okvir za upravljanje tržišnim rizicima na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definiraju postupci, modeli, pretpostavke i izvori podataka korištenih u procesu identifikacije i mjerenja rizika.

Politika se temelji na primjeni pravila o upravljanju tržišnim rizicima:

- Osiguranje jasne operativne i fizičke razdvojenosti funkcije ugovaranja transakcija od pozadinskih poslova riznice
- Osiguranje cjelovitosti dokumentacije o ugovorenoj transakciji i pravovremeno prosljeđivanje funkciji pozadinskih poslova riznice
- Osiguranje konzistentnosti podataka o ugovorenoj transakciji s potvrdom o ugovorenoj transakciji
- Definiranje limita po pojedinim financijskim instrumentima koji će biti u skladu sa vrstom, opsegom i složenošću poslovanja kao i limita za autorizaciju transakcija iznad određenih iznosa
- Uspostava primjerenog sustava izvještavanja o tržišnom riziku te izvještavanja o prekoračenjima limita i postupke u slučajevima prekoračenja
- Uspostava sustava izvještavanja Uprave o svim značajnijim transakcijama koje nisu dogovorene prema tržišnim uvjetima
- Definiranje zaposlenika ovlaštenih za ugovaranja transakcija prema vrsti transakcije, veličini, način ugovaranja i sustave izvještavanja
- Praćenje udovoljavanja regulatornim zahtjevima
- Kontinuirana izrada stres testova

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

Strateški ciljevi upravljanja tržišnim rizikom:

- uspostava procesa koji obuhvaća upravljanje, mjerenje, praćenje i izvješćivanje o tržišnim rizicima,
- kontrola izloženosti tržišnom riziku unutar internih i regulatornih limita uz istovremeno osiguranje solventnosti Banke i optimalnog povrata uloženi sredstava,
- održavanje valutne usklađenosti aktive i pasive,
- diverzificiranost i stabilnost financijskih instrumenata,
- svođenje izloženosti tržišnim rizicima na prihvatljivu razinu i održavanje poslovanja Banke u okviru definiranih limita,
- profitabilnost poslovanja odnosno zadovoljenje interesa investitora.

Osnovna načela upravljanja tržišnim rizikom:

- ugovaranja transakcija u skladu s tržišnim uvjetima,
- praćenje utjecaja nepovoljnih kretanja tečaja na visinu otvorene devizne pozicije,
- praćenje utjecaja promjene knjigovodstvene vrijednosti valutnih pozicija proizašle iz promjena tečaja,
- uspostavljeni interni limiti izloženosti prema vrstama transakcije,
- uspostavljen sustav izvještavanja o sklopljenim transakcijama,
- definiran sustav praćenja iskorištenosti limita i izvještavanja o prekoračenju limita,
- nesmetana prodaja/kupnja financijskih instrumenata na tržištu,
- pravovremena i točna identifikacija stanja na tržištu s ciljem smanjenja izloženosti tržišnim rizicima,
- prilikom odobravanja limita za ulaganja u imovinu koja je izložena tržišnim rizicima u obzir se uzima i izloženost okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima kao pokretačima izloženosti tržišnim rizicima
- jasno i redovno testiranje otpornosti na stres.

Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Uprava Banke je odgovorna za upravljanje izloženošću kamatnom riziku unutar odobrenih limita. Politika i strategija upravljanja kamatnim rizikom predstavlja okvir za upravljanje kamatnim rizikom na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definiraju postupci, modeli, pretpostavke i izvori podataka korištenih u procesu identifikacije i mjerenja ovih rizika. Uprava Banke delegira odgovornost za upravljanje kamatnim rizikom na ALCO. Operativna razina upravljanja kamatnim rizikom je u nadležnosti je Odjela tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (IRRBB) jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na instrumente osjetljive na kamatne stope, uključujući rizik jaza, rizik osnove i rizik opcije.

Politika upravljanja kamatnim rizikom temelji se na pravilima o upravljanja kamatnim rizikom:

- Osiguranje jasne operativne i organizacijske razdvojenosti funkcije upravljanja kamatnim rizikom od funkcije zauzimanja kamatonosnih pozicija u knjizi pozicija kojima se ne trguje
- Uspostava sustava mjerenja, procjenjivanja i praćenja izloženosti kamatnom riziku
- Uspostava primjerenog i neovisnog sustava izvještavanja o kamatnom riziku te izvještavanja o prekoračenjima limita i postupke u slučajevima prekoračenja
- Propisivanje ulaznih podataka koji održavaju utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala
- Osiguranje optimalne razine izloženosti kamatnom riziku uz istovremeno ostvarenje zadovoljavajuće profitabilnosti
- Kod ugovaranje kredita/depozita koristi se indeksacija sa tržišnim kamatnim stopama (EURIBOR, NRS, IRKSD) osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope odnosno kamatne stope promjenjive odlukom Uprave
- Efikasan nadzor od strane unutarnjih kontrola nad procesom upravljanja kamatnim rizikom
- Efikasan nadzor od strane ALCO i Uprave Banke
- Praćenje udovoljavanja regulatornim zahtjevima
- Kontinuirana izrada stres testova

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

Strateški ciljevi upravljanja kamatnim rizikom

- promišljeno upravljanje kamatonosnom aktivom i pasivom
- osiguranje usklađenosti izvora i dugoročnih plasmana
- osiguranje zadovoljavajućeg kamatnog raspona
- osiguranje optimalne neto kamatne marže i neto profita
- osiguranje ročne usklađenosti fiksnih i promjenjivih kamatnih stopa
- osigurati predvidljivosti dospjeća značajnijih izvora i plasmana
- pravovremena identifikacija, mjerenje i kontrola izloženosti kamatnom riziku

Osnovna načela upravljanja kamatnim rizikom

- uravnoteženo refinanciranje aktive po pitanju rokova, valuta i vrsta kamatnih stopa s ciljem minimiziranja rizika promjene kamatnih stopa
- definiranje internih limita radi pravovremenog uočavanja prevelike izloženosti kamatnom riziku
- analiza dijelova aktive i pasive koji su osjetljivi na promjenu kamatnih stopa obzirom na rok dospjeća i iznos
- redovna revizija kamatnih stopa na plasmane i izvore sredstava
- implementacija sustava mjerenja, procjene, praćenja i izvještavanja o izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje
- učinkovit nadzor Uprave Banke i višeg rukovodstva kroz detaljan i sveobuhvatan sustav informiranja i izvještavanja
- redovito provođenje testiranja otpornosti na stres
- praćenje pokazatelja profitabilnosti poslovanja.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Pravni rizik obuhvaća rizik neusklađenosti s važećim pravnim i regulatornim zahtjevima, te između ostalog uključuje izloženost kaznama i novčanim penalima nametnutim od strane nadzornih tijela ili ugovora.

Operativni rizik razlikuje se od ostalih bankovnih rizika jer se on ne preuzima izravno u zamjenu za očekivanu dobit, već je prisutan u uobičajenom tijeku obavljanja aktivnosti. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima unutar Banke.

Banka u mjeranju izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

Gubitak zbog operativnog rizika koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i pretpostavlja poznat iznos gubitka evidentiran u poslovnim knjigama. Operativni rizik koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

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

Strateški ciljevi upravljanja operativnim rizikom:

- promoviranje kulture i odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom
- očuvanje kapitala i maksimiziranje ekonomske vrijednosti za dioničare uz izbjegavanje neadekvatne izloženosti riziku
- osiguranje adekvatne identifikacije, mjerenja, kontrole i upravljanja operativnim rizicima u svim poslovnim područjima sukladno propisanim metodologijama i procedurama
- održavanje kvalitete sustava i procesa upravljanja sukladno propisanim standardima
- definiranje sudionika i nadležnosti u procesu upravljanja operativnim rizikom
- osiguranje izrade detaljnih i pravodobnih izvješća
- smanjenje mogućnosti nastanka poslovnih događaja koji mogu prouzrokovati gubitke i učinak događaja koji rezultiraju gubitkom
- smanjenje cjelokupne nesigurnosti poslovanja

Osnovna načela upravljanja operativnim rizikom:

- identifikacija i razumijevanje cjelokupnog spektra operativnih rizika
- promicanje i unapređenje procesa upravljanja operativnim rizikom
- transparentnost korištenih metodologija i kriterija u svrhu boljeg razumijevanja primijenjenih mjera rizika
- dosljedno primijenjen sustav unutar cijele bankovne organizacije, a zaposlenici na svim razinama trebaju razumjeti svoje nadležnosti koje se odnose na upravljanje operativnim rizikom
- redovno nadziranje operativnog rizika i značajnih izloženosti gubicima
- izrada planova za nepredviđene okolnosti i planove za očuvanje kontinuiteta poslovanja sa svrhom osiguranja trajnog poslovanja i ograničenja gubitaka

Okolišni rizici

Osnovni cilj politike upravljanja okolišnim rizikom je izbjegavanje neprihvatljivih utjecaja okolišnih faktora (financijskih, reputacijskih, ...) na trenutno i buduće poslovanje Banke.

Politikom upravljanja okolišnim rizicima uređuje se upravljanje okolišnim rizicima i to:

- sklonost preuzimanja okolišnog rizika,
- jasna podjela nadležnosti za upravljanje okolišnim rizicima unutar Uprave te na nižim organizacijskim razinama te
- provođenje ESG provjera i primjena pravila za isključivanje neprihvatljivih industrija ili investicija,

dok su ostalim internim aktima (pravilnici, procedure, radne upute, odluke, metodologije i dr.) na koje se Politika referira propisani:

- metodologija procjenjivanja različitih pokretača okolišnih rizika (i fizičkih i tranzicijskih) i utvrđivanje kojim transmisijskim kanalima utječu na postojeće kategorije prudencijalnih rizika, osobito na kreditni i operativni rizik i
- izračun GAR-a i ugljičnog otiska Banke

te ostali relevantni aspekti upravljanja okolišnim rizikom.

Osnovni cilj Banke pri upravljanju okolišnim rizicima je izbjegavanje neprihvatljivih utjecaja ESG faktora (financijskih, reputacijskih, ...) na trenutno i buduće poslovanje Banke.

Ostali rizici

Izjava o rizičnom apetitu Banke odnosi se na sve vrste rizika kojima bi Banka mogla biti izložena, uz gore navedene rizike Banka također kao značajne smatra: reputacijski rizik, strateški rizik, upravljački rizik, rizik prekomjerne financijske poluge, rizik eksternalizacije, rizik usklađenja (rizik ne usklađenja sa regulatornim propisima), poslovni rizik, rizik profitabilnosti, migracijski rizik, utjecaj vanjskih činitelja odnosno rizici koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja, rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni te rizik kreditne marže.

Izjava o rizičnom apetitu banke

Apetit za rizikom je izraz maksimalne razine rizika koju je banka spremna prihvatiti kako bi postigla svoje poslovne ciljeve. Izjava o rizičnom apetitu Banke prenosi strategiju Banke u mjerljive kratkoročne i dugoročne ciljeve kroz materijalizaciju kategorija rizika te omogućava unutar godišnje praćenje i upravljanje, a ima za cilj identificirati optimalne mogućnosti za rast s obzirom na uključene rizike i alokaciju kapitala.

Uspostavljanje Izjave o rizičnom apetitu Banke osigurava proaktivno upravljanje željenom razinom rizika odobrenom od strane Uprave. 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. U slučajevima kada su dosegnute razine tolerancije, funkcija kontrole rizika odgovorna je za obavještanje nadležnih odbora, odnosno Člana Uprave nadležnog za upravljanje rizicima i Uprave Banke. Rizični apetit kao i Izjava o rizičnom apetitu vezana je uz strateške ciljeve Banke te na taj način odražava profil rizičnosti koji Banka ima namjeru održavati na razini jedne godine.

Pojedini elementi sustava upravljanja rizicima su svi međusobno povezani. Uprava prati i prilagođava rizični apetit Banke, toleranciju za rizik i limite prije konačnog odobrenja.

Učinkovit sustav upravljanja rizicima uključuje sljedeće:

1. Definicija vrste rizika i Izjave o rizičnom apetitu Banke
2. Identifikacija pokazatelja rizičnog apetita
3. Komunikacija i praćenje.

3. OBRAZAC KLJUČNIH POKAZATELJA

| | | u mil EUR | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| | | a | e |
| | | 31.12.2023. | 31.12.2022. |
| Dostupni regulatorni kapital (iznosi) | | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 12 | 14 |
| 2 | Osnovni kapital | 12 | 14 |
| 3 | Ukupni kapital | 12 | 15 |
| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom | | | |
| 4 | Ukupni iznos izloženosti riziku | 41 | 49 |
| Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | |
| 5 | Stopa redovnog osnovnog kapitala (%) | 28,62% | 27,70% |
| 6 | Stopa osnovnog kapitala (%) | 28,62% | 27,70% |
| 7 | Stopa ukupnog kapitala (%) | 29,46% | 29,62% |
| 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 (%) | 5,44% | 4,94% |
| EU 7b | od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 3,05% | 2,77% |
| EU 7c | od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi) | 4,08% | 3,71% |
| EU 7d | Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%) | 13,44% | 12,94% |
| Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom) | | | |
| 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 (%) | 1,00% | 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 (%) | 5,00% | 4,00% |
| EU 11a | Sveukupni kapitalni zahtjevi (%) | 18,44% | 16,94% |
| 12 | Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%) | 16,02% | 16,43% |
| Omjer financijske poluge | | | |
| 13 | Mjera ukupne izloženosti | 80 | 94 |
| 14 | Omjer financijske poluge (%) | 14,77% | 14,58% |
| 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) | 40 | 44 |
| EU 16a | Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 6 | 7 |
| EU 16b | Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost | 3 | 3 |
| 16 | Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost) | 3 | 4 |
| 17 | Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) | 1249,65% | 1109,49% |
| Omjer neto stabilnih izvora financiranja | | | |
| 18 | Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja | 55 | 68 |
| 19 | Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja | 28 | 89 |
| 20 | Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%) | 197,37% | 221,52% |

4. 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. Za 2023. godinu prijelazne odredbe više nisu primjenjive te je efekat uvođenja MSFI-9 uključen u 100% iznosu.

U slijedećoj tablici sadržana je objava u pogledu prijelaznih odredbi za ublažavanje učinaka uvođenja MSFI-9 na regulatorni kapital radi usporedivog razdoblja tj. 2022. godine kada su iste još uvijek bile na snazi. Budući da Banka javno objavljuje informacije na godišnjoj razini i usporedivo razdoblje iskazano je na razini godine.

u 000 EUR

| Kvantitativni obrazac | | | |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| | | a | e |
| | | T | T-4 |
| Dostupni kapital (iznosi) | | | |
| 1 | Redovni osnovni kapital (CET1) | 11.838 | 13.632 |
| 2 | Redovni osnovni kapital (CET1) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 11.838 | 13.377 |
| 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 | 11.838 | 12.627 |
| 3 | Osnovni kapital | 11.838 | 13.632 |
| 4 | Osnovni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 11.838 | 13.377 |
| 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 | 11.838 | 12.627 |
| 5 | Ukupni kapital | 12.184 | 14.578 |
| 6 | Ukupni kapital kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 12.184 | 14.323 |
| 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 | 12.184 | 13.573 |
| Rizikom ponderirana imovina (iznosi) | | | |
| 7 | Ukupna rizikom ponderirana imovina | 41.362 | 49.221 |
| 8 | Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 41.362 | 49.221 |
| Stope kapitala | | | |
| 9 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 28,62% | 27,70% |
| 10 | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 28,62% | 27,18% |

| | | | |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 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 | 28,62% | 25,65% |
| 11 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 28,62% | 27,70% |
| 12 | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 28,62% | 27,18% |
| 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 | 28,62% | 25,65% |
| 13 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 29,46% | 29,62% |
| 14 | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 29,46% | 29,10% |
| 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 | 29,46% | 27,58% |
| Omjer financijske poluge | | | |
| 15 | Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge | 80.172 | 93.507 |
| 16 | Omjer financijske poluge | 14,77% | 14,58% |
| 17 | Omjer financijske poluge kao da prijelazne odredbe za MSFI 9 ili odgovarajuće očekivane kreditne gubitke nisu primijenjene | 14,77% | 14,35% |
| 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 | 14,77% | 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. U 2023. godini navedene Smjernice više nisu bile na snazi.

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 samo za usporedivo razdoblje 31.12.2022. kada su Smjernice bile u primjeni.

5. POLITIKA PRIMITAKA

J&T banka d.d. redovito na godišnjoj razini preispituje i donosi interne akte vezane uz primitke radnika.

Nadzorni odbor donosi i redovito preispituje temeljna načela Politike te je odgovoran za nadziranje provedbe Politike. Uprava usvaja Politiku uz suglasnost Nadzornog Odbora, odgovorna je za provedbu njenih odredbi, provodi odluke Nadzornog Odbora vezane uz primitke radnika te može odrediti varijabilne primitke radnika izuzev Uprave i kontrolnih funkcija na skupnoj osnovi.

U postupak upravljanja primicima radnika na primjeren su način uključene funkcije ljudskih resursa, kontrole rizika, usklađenosti, financija, unutarnje revizije i pravna funkcija. Banka nema osnovani odbor za primitke, niti vanjske konzultante.

Fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta radnika. Banka nema interni akt koji određuje razine plaća za svako radno mjesto, ali ima interne smjernice kojima se vodi pri određivanju razine plaće radnika. Iznimke su moguće te se u obzir uzimaju i uvjeti na tržištu rada i dostupnost određenog profila radnika koji raspolažu znanjem i vještinama koji odgovaraju banci, a zbog specifičnosti poslovanja i proizvoda koje ona prodaje.

Politikom primitaka zaposlenika se propisuje struktura i vrsta primitaka po jasnim kriterijima, gdje fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta radnika, dok varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, kao i uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika.

Banka mjeri uspješnost Banke, organizacijske jedinice i svakog pojedinog zaposlenika, postavljanjem profesionalnih ciljeva povezanih sa opisom radnog mjesta i kompetencija zaposlenika, a te tri komponente zajedno određuju visinu mogućeg bonusa za zaposlenika, kada se on isplaćuje. Odluku o tome donosi Nadzorni odbor, nakon primitka revidiranih financijskih izvještaja.

Banka je dužna varijabilne primitke prilagoditi rizicima, i to tijekom mjerenja uspješnosti, dodjele varijabilnih primitaka i isplate varijabilnih primitaka, uz pomoć kvantitativnih i kvalitativnih kriterija, pri čemu je potrebno u obzir uzeti strategiju, profil rizičnosti i sklonost preuzimanju rizika Banke te rezultate provedene usporedbe sa sličnim kreditnim institucijama. Kvantitativni kriteriji za prilagodbu primitaka rizicima mogu biti pokazatelji kojima se Banka obično koristi za potrebe upravljanja rizicima i metode koje su primijenjene u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala i u procjeni adekvatnosti likvidnosti. Banka koristi stopu adekvatnosti internog kapitala i visinu slobodnog raspoloživog kapitala kao kvantitativni kriterij za prilagodbu primitaka rizicima. Kvalitativni kriteriji mogu biti informacije o postupanju u skladu s propisima i internim pravilima, rezultati i nalazi unutarnje revizije, te ostali slični kriteriji.

Mjere uspješnosti moraju biti prilagođene svim vrstama rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, te moraju uzimati u obzir troškove potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti. Kada varijabilni primici ovise o uspješnosti, ukupan iznos varijabilnih primitaka radnika mora se zasnivati na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca i odgovarajuće poslovne jedinice te na rezultatima Banke. Upravo takav sustav Banka je implementirala kao sustav nagrađivanja svojih zaposlenika, gdje varijabilni primici ovise o kombinaciji uspješnosti Banke, organizacijske jedinice i radnika samog. Banka nema obvezu odgode primitaka.

Odnos između varijabilnih i fiksnih primitaka određuje se na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka, odnosno Banka određuje omjer kao 1:1, za isto razdoblje procjene te za sve radnike Banke izuzev nositelja kontrolnih funkcija, gdje varijabilni dio primitaka smije iznositi 1/3 u ukupnim primicima.

Banka nema radnika čiji primici iznose milijun EUR ili više po financijskoj godini.

Informacije koje nisu obuhvaćene u ovom izvješću navedene su u Godišnjem izvješću, a koje je objavljeno na internetskim stranicama Banke pod „Informacije investitorima“/“Financijska izvješća“.

J&T banka d.d.

Predsjednik Uprave

Hrvoje Draksler



Član Uprave

Petar Rajković

J&T BANKA d.d.

3

