

J&T banka d.d.

Godišnje izvješće za 2019. godinu

Sadržaj

Uvod	3
Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2019. godini	4
Izvješće posloводства	11
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća	21
Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d	22
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019.	29
Račun dobiti i gubitka za 2019. godinu	30
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2019. godinu	31
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2019. godinu	32
Izvještaj o novčanom toku za 2019. godinu	33
Bilješke uz financijske izvještaje	34
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	112

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora.

Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnje izvješće pripremljeno je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva.

Skraćenice

U Godišnjem izvješću J&T banka d.d. Varaždin spominje se kao „Banka“ ili „J&T“, Hrvatska narodna banka navodi se kao „HNB“, Republika Hrvatska kao „RH“, a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao „HBOR“. Ostale skraćenice koje se mogu nalaziti u tekstu su:

FI – financijski izvještaji

BS – bilanca stanja

RDG – račun dobiti i gubitka

IONT – izvještaj o novčanom toku

VK – valutna klauzula

BDP - bruto domaći proizvod

MRS – Međunarodni računovodstveni standardi

MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

U ovom izvješću, skraćenice "HRK tisuća", "HRK milijuna", odnosno "EUR tisuća" i "EUR milijuna" predstavljaju tisuće i milijune hrvatskih kuna te eura.

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a:

31. prosinca 2019.	1 EUR = 7,442580 HRK	1 USD = 6,649911 HRK
31. prosinca 2018.	1 EUR = 7,417575 HRK	1 USD = 6,469192 HRK

Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2019. godini

Kretanja u globalnom okruženju

Kretanja u globalnom gospodarstvu bila su relativno nepovoljna krajem 2018, te se usporavanje globalnoga gospodarskog rasta nastavilo i u 2019. te je bilo praćeno slabljenjem svjetske trgovine, poglavito kapitalnim proizvodima te automobilima i automobilskim dijelovima. Nepovoljno su na svjetsku trgovinu djelovali mnogi čimbenici, među kojima se izdvajaju povećane neizvjesnosti u uvjetima rastućega trgovinskog protekcionizma i izlaska Ujedinjene Kraljevine iz EU-a, a djelomično i time uzrokovano slabljenje investicijske potrošnje i krize u pojedinim zemljama s tržištima u nastajanju.

Usporavanje gospodarskog rasta bilo je sinkronizirano i široko rasprostranjeno i u razvijenim zemljama i među tržištima u nastajanju. Pritom je zamjetno oslabjela i gospodarska aktivnost najvećih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera. Usporavanje gospodarskog rasta i pad cijena sirove nafte djelovali su na daljnje slabljenje globalnih inflacijskih pritisaka. Zbog ekspanzivno usmjerenih monetarnih politika središnjih banaka širom svijeta uvjeti financiranja bili su razmjerno povoljni, osim na nekim nestabilnim tržištima u nastajanju.

Iako se SAD tijekom 2018. isticao primjetno višim stopama gospodarskog rasta od drugih razvijenih zemalja, tijekom 2019., rast se znatno usporio: s 2,9%, koliko je iznosio u cijeloj 2018., na 2,0% u trećem tromjesečju 2019. godine. Rastu je najviše pridonio nastavak snažnog povećanja osobne potrošnje, zahvaljujući i dalje izrazito povoljnim kretanjima na tržištu rada, te državne potrošnje, dok se zamjetljivo usporila investicijska aktivnost. Istodobno je inflacija tijekom prvih devet mjeseci ostala ispod ciljane razine od 2%.

Nakon izraženog usporavanja tijekom cijele 2018. godine, rast se u europodručju u 2019. stabilizirao te je u trećem tromjesečju iznosio 1,2% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, podjednako kao u prethodna tri tromjesečja. Gospodarsku aktivnost u europodručju od početka godine obilježila su divergentna kretanja između izvozno orijentiranih članica s velikim značenjem prerađivačke industrije.

U skupini zemalja u razvoju i zemalja s tržištima u nastajanju u 2019. je zabilježeno vidljivo usporavanje rasta u odnosu na ostvarenja iz proteklih godina. Nastavilo se slabljenje rasta gospodarske aktivnosti u Kini potaknuto akumuliranim makroekonomskim neravnotežama i trgovinskim sukobom sa SAD-om. Tako je u trećem tromjesečju 2019. Rast kineskoga gospodarstva iznosio 6,0% na godišnjoj razini, što je najslabije ostvarenje u proteklih nekoliko desetljeća. Usporavanju rasta u zemljama s tržištima u nastajanju znatno je pridonijelo i usporavanje rasta gospodarske aktivnosti u Indiji potaknuto strukturnim slabostima, posebice u financijskom sektoru, te pad aktivnosti u krizom pogođenim tržištima poput Turske, Irana i Argentine.

Tijekom prvih devet mjeseci 2019. gospodarska aktivnost najvećih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera zamjetno je oslabjela, posebno kod partnera iz europodručja (Njemačkoj, Italiji, Sloveniji, Austriji). S druge strane, iako su zemlje jugoistočne Europe i dalje ostale najdinamičnije ekonomije među ključnim hrvatskim vanjskotrgovinskim partnerima, i njihova su gospodarstva ostvarila nešto sporiji rast u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Kretanja u RH

Gospodarska aktivnost

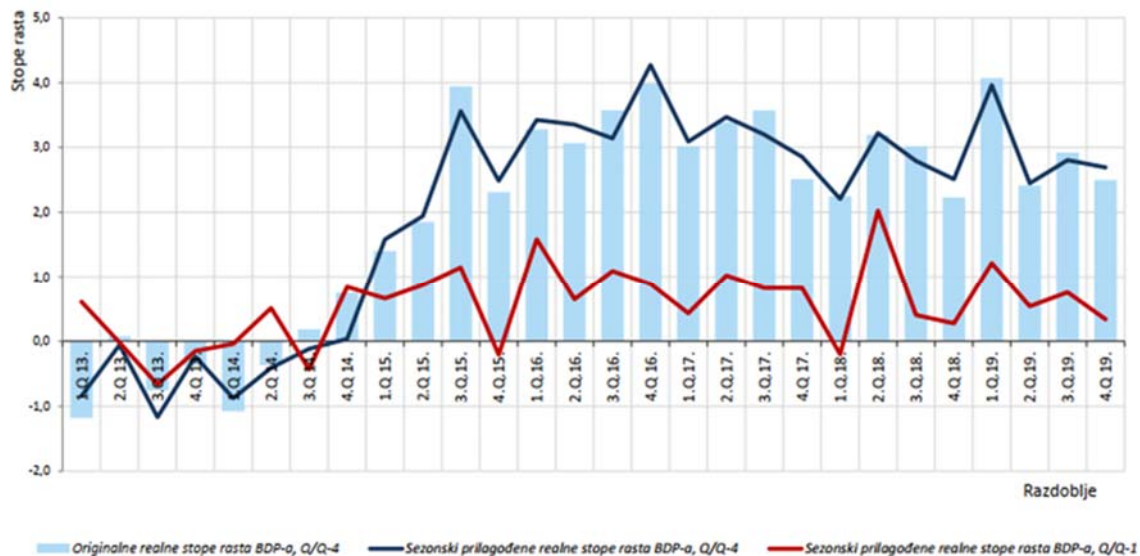
Gospodarski rast i dizanje kreditnog rejtinga, uspješna turistička sezona, ali i kriza brodogradilišta i nedostatak radnika, obilježila su gospodarstvo u 2019. godini. Agencija Standard & Poor's povisila je rejting Hrvatske uvrstivši ga nakon više od šest godina u investicijsku kategoriju. U travnju, Agencija Moody's potvrdila je špekulativni rejting Hrvatske, ali i poboljšala prognozu iz stabilne u pozitivnu. U lipnju je Fitch podigao rejting Hrvatske za dugoročno zaduživanje u inozemnoj valuti u investicijsku kategoriju, uz pozitivne izgleda.

Statistika pokazuje kako se tijekom 2019. godine u usporedbi s 2017. i 2018. godinom broj poslovnih subjekata povećavao, što ukazuje na pozitivan trend poduzetništva koji je unazad nekoliko godina prisutan u Hrvatskoj. Uz pozitivan trend poduzetništva koji se često u javnosti spominje, za potpunu sliku važno je spomenuti i podatke o broju blokiranih subjekata. Broj poslovnih subjekata koji su bili u blokadi barem jednom tijekom 2019. je na otprilike istoj razini kao i u 2018. godini, te je i dalje značajno manji nego u 2017.

Pozitivne trendove u gospodarstvu potrebno je promatrati kroz dvije prizme. Povoljni globalni makroekonomski trendovi utječu na gospodarski rast u Republici Hrvatskoj pa time i na smanjenje problema u poslovanju pojedinih poslovnih subjekata. Drugi važan utjecaj su regulatorne promjene koje su prouzročile veći broj brisanja i stečajeva tijekom 2016. i 2017. godine pa se dio poboljšanja promatranih nefinancijskih pokazatelja u odnosu na prethodna razdoblja može pripisati i promjenama propisa u ranijim godinama

Hrvatska je petu godinu u nizu s rastom ekonomije od oko 3 posto. Ponovno je zabilježen suficit u tekućem računu platne bilance, inozemni dug je u padu, kao i udio javnog duga u BDP-u. Izvoz raste, kao i investicije i osobna potrošnja.

Graf 1: Tromjesečne i godišnje stope rata BDP-a iz originalnih te iz sezonski prilagođenih vremenskih serija



Izvor: DZS

Tromjesečni bruto domaći proizvod (BDP) u četvrtom tromjesečju 2019 je realno veći za 2,5% u odnosu na isto razdoblje 2018 godine. (originalni podaci). Sezonski prilagođeni BDP realno je veći za 2,7% u odnosu na isto razdoblje 2018 godine.

Tržište rada

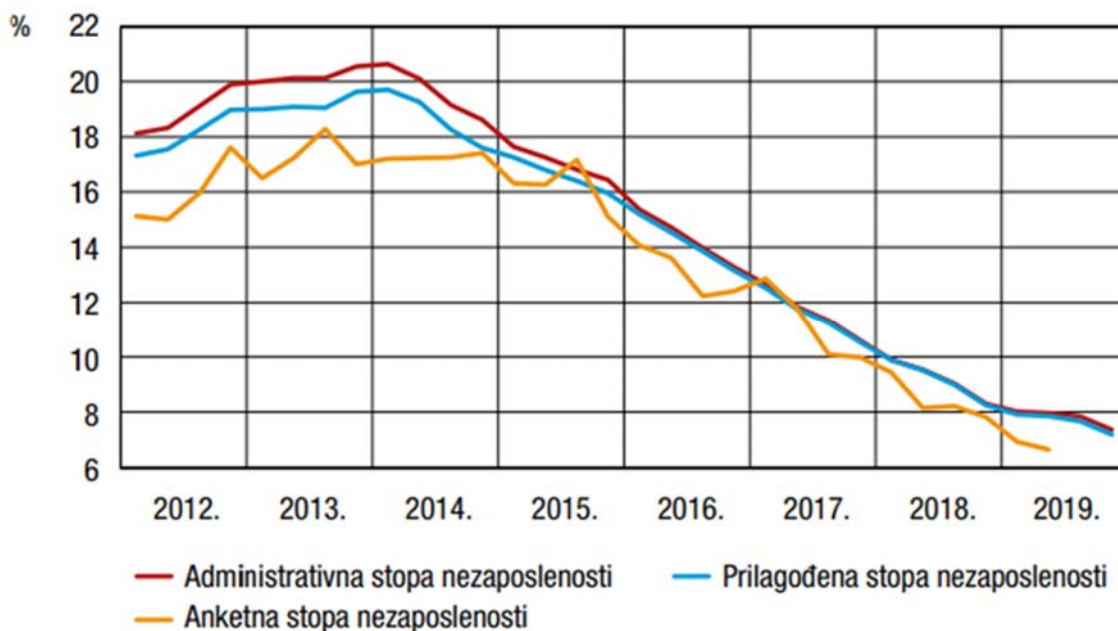
Tržište rada u Hrvatskoj je, gledajući samo interne transakcije i kretanja, već 2018. prestalo rasti. U 2019. godini došlo je do smanjivanja intenziteta emigracije stanovništva, dok je od početka godine stopa imigracije nešto porasla. Sve je to posljedica usporavanja europskog gospodarskog rasta, prvenstveno njemačkog, a pritom se stvara nervoza oko dolaska nove krize, čime se donekle utječe na izazivanje iste.

Nezaposlenost se tijekom trećeg tromjesečja nastavila smanjivati, nakon što je u drugom tromjesečju 2019. broj nezaposlenih ostao nepromijenjen. Do smanjenja nezaposlenosti ponajprije je došlo zbog novog zapošljavanja, a tek onda zbog brisanja iz evidencije. Pad nezaposlenosti ubrzao se u četvrtom tromjesečju, i to ponajprije zbog snažnijeg zapošljavanja iz evidencije HZZ-a.

Podaci iz Ankete o radnoj snazi u 2019. upućuju na pad stope zaposlenosti i participacije u odnosu na početak godine, ponajviše zbog smanjenja anketno zaposlenih i nezaposlenih osoba, što bi ipak moglo odražavati samo uobičajene oscilacije na tržištu rada.

Plaće i jedinični trošak rada - u trećem tromjesečju blago se ubrzao rast plaća. Prosječna nominalna bruto plaća bila je viša za 1,1% u odnosu na prethodna tri mjeseca 2019., pri čemu su plaće malo brže rasle u privatnom nego u javnom sektoru. Podaci iz nacionalnih računa upućuju na snažan porast jediničnih troškova rada, do kojeg je došlo zbog snažnijeg rasta naknada po zaposleniku od rasta proizvodnosti.

Graf 2: Stopa nezaposlenosti



Izvor: DZS, HZZ; izračun HNB

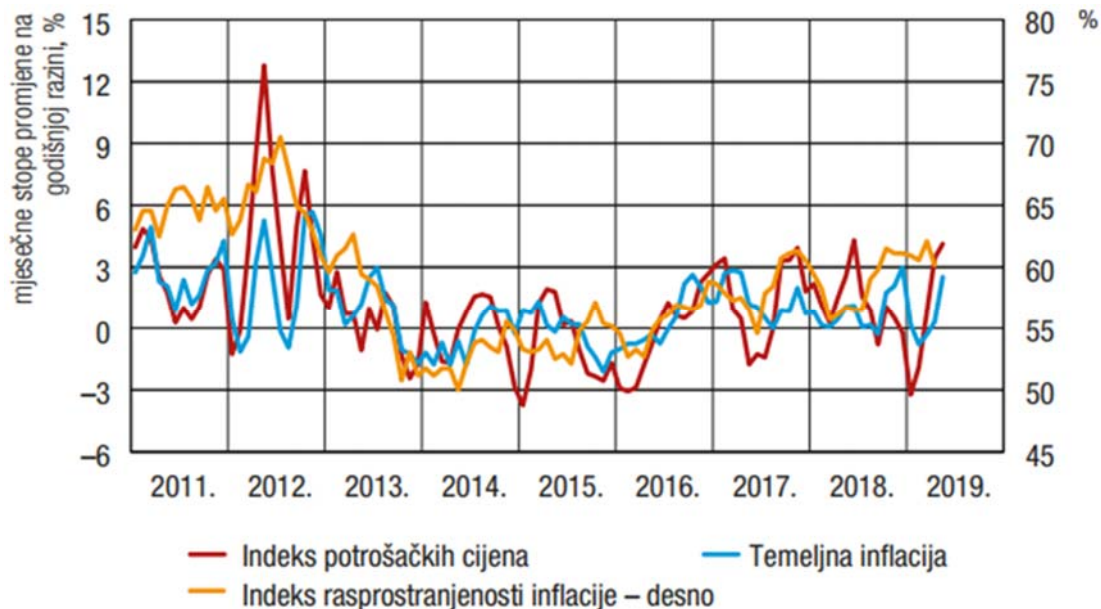
Inflacija

Cijene dobara i usluga za osobnu potrošnju mjerene indeksom potrošačkih cijena u prosincu 2019. su ubrzale godišnju stopu rasta na 1,4% (sa 0,7% u studenom). U odnosu na studeni 2018. potrošačke su cijene bile niže za 0,1%.

Promatrano na razini cijele 2019. u odnosu na godinu ranije prosječan rast cijena od 0,8% podržan je rastom u kategorijama alkoholnih pića i duhana, stanovanja te restorana i hotela. Usporenje rasta potrošačkih cijena u 2019. godini u odnosu na dinamiku iz prethodne godine ostvareno je na temelju nižeg rasta cijena energije (za 2,6 postotnih bodova) i pada cijena industrijskih proizvoda bez energije i hrane te cijena neprerađenih prehrambenih proizvoda, koje su 2018. godine rasle. Takva je razina inflacije bila gotovo upola niža od one iz prethodne godine (1,5%) te ujedno i najniža od 2016.

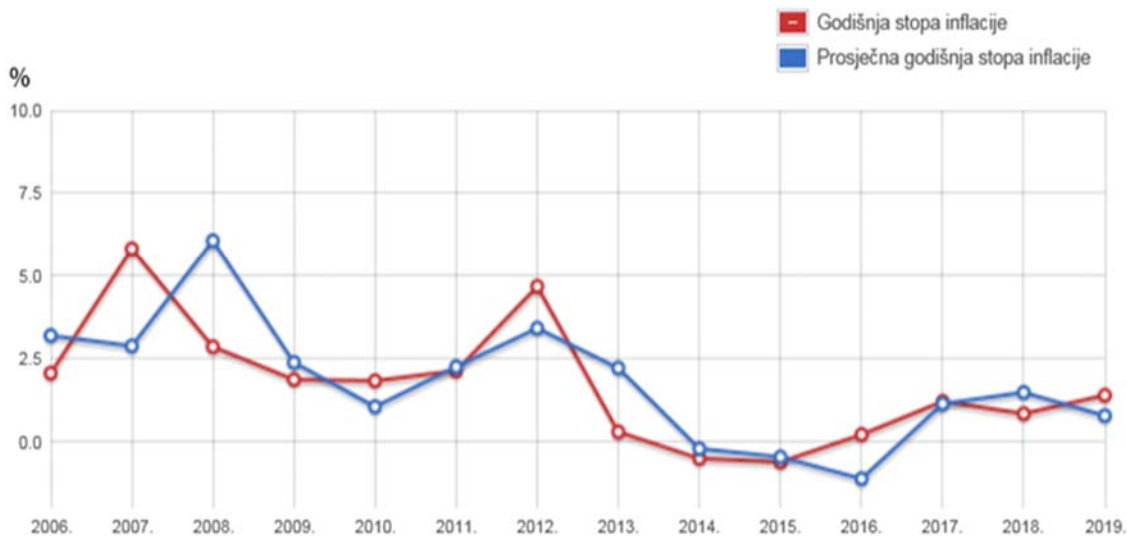
Na godišnjoj razini, u odnosu na 2018., prosječna godišnja stopa inflacije iznosila je 0,8%.

Graf 3: Pokazatelji tekućeg kretanja inflacije



Izvor: DZS; izračun HNB

Graf 4: Grafikon godišnjih i prosječnih godišnjih stopa inflacije



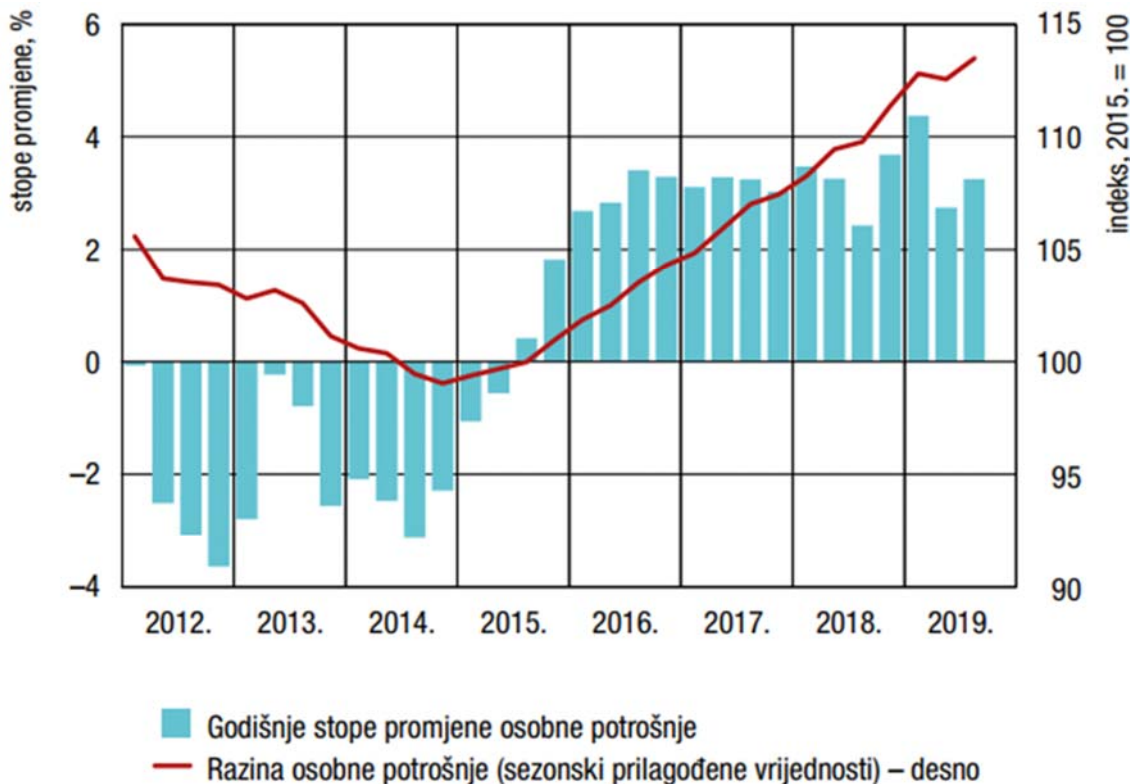
Izvor: DZS

Osobna potrošnja

Osobna potrošnja nastavila je rasti tijekom 2019., i to sličnom dinamikom kao i tijekom cijele 2018. Povećanje potrošnje kućanstava podržano je rastom realnoga raspoloživog dohotka stanovništva zbog povoljnih kretanja na tržištu rada, a porasle su i neto plaće. Na rast osobne potrošnje pozitivno je djelovao i nastavak rasta pouzdanja potrošača.

Osim toga, zabilježen je i rast kreditiranja stanovništva. Snažna osobna potrošnja i investicije i dalje podržavaju hrvatsko gospodarstvo, te je pojedinačno najveći utjecaj na rast BDP-a imala osobna potrošnja.

Graf 5: Osobna potrošnja - realne vrijednosti



Izvor: DZS; bilten HNB

Uvjeti financiranja i bankarski sektor

Druga polovica 2019. donijela je ubrzanje kreditiranja stanovništva i blagi oporavak kreditiranja poduzeća. Rast kredita stanovništvu, mjereno usporedbom stanja kredita u bilancama banaka, prešao je 6% na godinu. Prodaje portfelja loših kredita još uvijek remete jasnu sliku u bilancama banaka kada je riječ o kreditima poduzećima. Stoga treba promatrati podatke na transakcijskoj osnovi. Oni upućuju na blagi oporavak kreditne aktivnosti koji se počeo događati i u korporativnom segmentu.

Banke dinamiziranjem kreditne aktivnosti nastoje iskoristiti sve poslovne prigode u uvjetima pada kamatnih stopa. Tako se i dalje stvara pritisak na smanjenje razlike između kamatnih stopa na kredite i depozite. Rast volumena kredita logičan je odgovor u takvoj situaciji. On ujedno objašnjava rast neto kamatnog prihoda 2019. na 10,68 milijardi kuna, što u usporedbi s podacima za 2018. predstavlja rast od 6,7%.

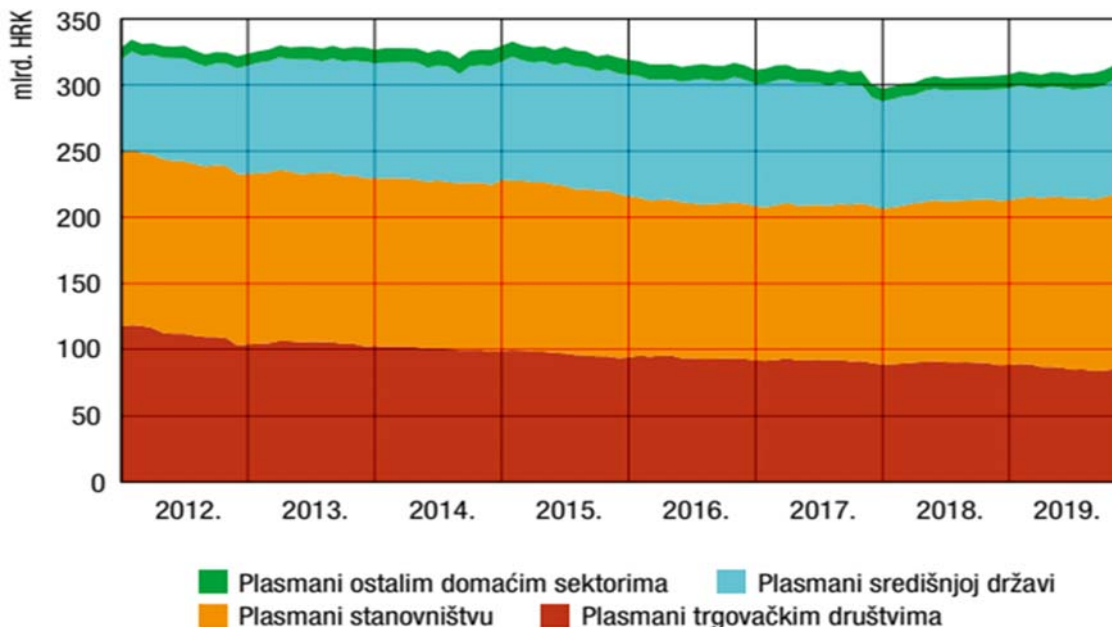
Najvažniji doprinos rezultatu banaka dali su manji kamatni rashodi u usporedbi s 2018. godinom (-19,6%) što je posljedica davno uočenog trenda pada pasivnih kamatnih stopa. Međutim, ovoga je puta nakon duljeg vremena doprinos stigao i od blago povećanog kamatnog prihoda (2,5% u odnosu na 2018.). To znači da su povećani volumeni kreditiranja kompenzirali učinak nižih stopa.

Rezultat banaka u prošloj godini rastao je i zbog neto prihoda od provizija i naknada, koji je dostigao 3,6 milijardi kuna. Ipak, najveći doprinos rastu rezultata proizlazi iz prihoda od dividendi, koji su povećani za 722 milijuna kuna u odnosu na 2018.

Solidan rast kredita i dinamiziranje konkurencije doveli su do prvog osjetnijeg rasta troškova banaka nakon nekoliko godina. Rashodi za zaposlenike rasli su po stopi od 4,6%, a troškovi amortizacije povećani su gotovo za 50%. Vjerojatan razlog su sve veća ulaganja u nematerijalnu imovinu, prije svega u aplikacijsku podršku. Zbog toga je odnos ukupnih operativnih troškova i neto operativnog prihoda iz poslovanja nakon niza godina ponovo zabilježio rast, povećavši se s 43,9% potkraj 2018. na 46,4% potkraj 2019.

Rezerviranja i ispravci vrijednosti nisu se bitno mijenjali u usporedbi s 2018., iako se u strukturi primjećuje značajan skok ostalih rezervacija. To znači da su banke počele formirati rezervacije za moguće negativne presude po osnovi kredita u švicarskim francima. Međutim, taj proces je tek započeo, a sudski ishodi su potpuno nepredvidivi. U svjetlu takvih rizika i neizvjesnosti neto dobit, koja je ostvarena u iznosu od 5,81 milijardi kuna (ili 16,9% više nego 2018.), pokazuje se kao kategorija koja je mnogo manje važna od kapitala banaka. Dobra vijest glasi da je ukupan omjer regulatornog kapitala hrvatskih banaka povećan s 22,9% potkraj 2018. na 23,2% potkraj 2019.

Graf 6: Struktura plasmana kreditnih institucija



Izvor: bilten HNB

Monetarna politika

HNB je tijekom druge polovine 2019. nastavio voditi ekspanzivnu monetarnu politiku i održavati tečaj kune prema euru relativno stabilnim. Zbog aprecijacijskih pritisaka na tečaj središnja je banka intervenirala u veljači i kolovozu otkupivši od poslovnih banaka ukupno 1,1 mlrd. EUR. Od početka 2019. do početka prosinca HNB je neto otkupio i 224,9 mil. EUR od Ministarstva financija. Tako je svim deviznim transakcijama središnja banka kreirala 9,7 mlrd. kuna primarnog novca.

Kad je riječ o kunkskim operacijama, HNB je nastavio održavati redovite tjedne operacije uz fiksnu kamatnu stopu od 0,3%. Međutim, u uvjetima izrazito velikog viška kunske likvidnosti, još od prosinca 2017. u potpunosti je izostao interes banaka za sredstvima ponuđenima putem ovog instrumenta monetarne politike. Tijekom druge polovine 2019. strukturnim operacijama nisu kreirana dodatna sredstva, a njihovo se stanje blago smanjilo na 1,9 mlrd. kuna krajem studenoga, što je bilo rezultat djelomične prijevremene otplate od strane banaka. Višak kunske likvidnosti monetarnog sustava nastavio je rasti tijekom druge polovine 2019.

Ako se promatra prvih jedanaest mjeseci 2019., prosječni višak kunske likvidnosti dosegnuo je gotovo 30% više od prosječnog viška u 2018. godini, što je ponajprije bilo rezultat kreiranja primarnog novca kupnjama deviza od poslovnih banaka. Zbog iznimno visoke likvidnosti, promet na domaćem prekonoćnom međubankovnom tržištu bio je vrlo oskudan te je od početka 2019. ostvaren tek u travnju i svibnju. Tečaj kune prema euru na kraju studenoga 2019. iznosio je 7,44 EUR/HRK, što je za 0,3% više nego na kraju istog mjeseca 2018., dok je prosječni tečaj u prvih jedanaest mjeseci 2019. iznosio 7,41 EUR/HRK i bio gotovo jednak tečaju ostvarenom u istom razdoblju prethodne godine.

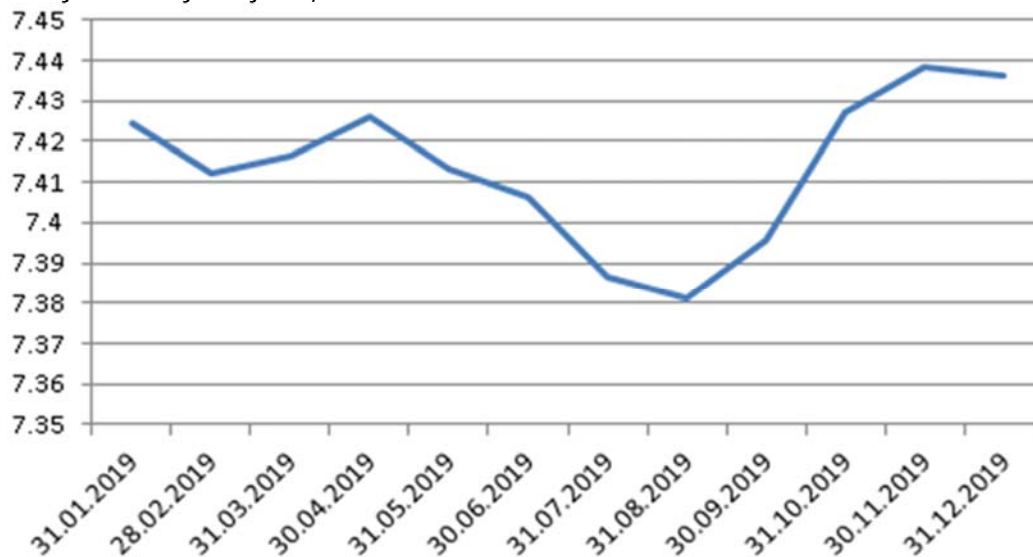
Tečaj kune prema američkom dolaru i švicarskom franku na kraju studenoga 2019. bio je viši nego na kraju istog mjeseca 2018., što odražava slabljenje eura prema tim valutama na svjetskim financijskim tržištima. Monetarna politika zadržat će ekspanzivan karakter uz nastavak održavanja stabilnog tečaja kune prema euru. U uvjetima niske inflacije, povoljnog stanja u bilanci plaćanja i umjerenog rasta plasmana, središnja će banka tako i dalje podupirati visoku likvidnost monetarnog sustava, što pridonosi daljnjem poboljšavanju uvjeta financiranja.

Hrvatska narodna banka je predstavila mjere koje poduzima za ublažavanje ekonomskih posljedica pandemije koronavirusom. HNB je poduzeo sve potrebne korake za očuvanje kontinuiteta poslovanja ključnih funkcija središnje banke – platnog prometa, trezorskog poslovanja (opskrba gotovinom), provedbe monetarne politike i upravljanja međunarodnim pričuvama i deviznom likvidnošću. Također, HNB je zatražio od kreditnih institucija da u svojim planovima kontinuiteta poslovanja i planovima upravljanja u kriznim situacijama osobito pažnju posvete osiguravanju neometanog funkcioniranja bankomatske i EFTPOS mreže odnosno sigurnom funkcioniranju IT sustava banaka. Hrvatska narodna banka provela je i mjere monetarne politike, s ciljem održavanja povoljnih uvjeta financiranja poduzetnika i građana. Također, HNB će i određenim supervizorskim mjerama pridonijeti likvidnosti hrvatskog gospodarstva odnosno očuvanju radnih mjesta i olakšavanju oporavka.

Mjere monetarne politike (očuvanje povoljnih uvjeta financiranja):

- stabilizacija deviznog tečaja i osiguranje devizne likvidnosti, mjere koje se poduzimaju su devizne intervencije. Od 9. do 17. ožujka provedene su četiri devizne intervencije na kojima je bankama ukupno prodano 1,625 mlrd. EUR, tečaj se stabilizirao na razini od otprilike 7,57 EUR/HRK, razina međunarodnih pričuva (ukupne 19,1 mlrd. EUR; neto pričuve 16,9 mlrd. EUR, 16. 3. 2020.) dostatna je za daljnju stabilizaciju.
- osiguranje kunske likvidnosti za nastavak financiranja gospodarstva, mjere koje se poduzimaju su strukturne i redovne operacije. 16. ožujka 2020. održane su redovna i strukturna operacija; stvoreno 750 mil. kuna kratkoročne likvidnosti i 3,8 mlrd. kuna dugoročne likvidnosti (rok od 5 godina, kamatna stopa 0,25%), dnevni višak likvidnosti 16. ožujka 2020. iznosio je 32,8 mlrd. kuna.
- podupiranje stabilnosti tržišta državnih obveznica, mjere koje se poduzimaju su otkup državnih obveznica. 13. ožujka 2020. održana je prva aukcija izravne kupnje obveznica Republike Hrvatske – otkupljeno 211,2 mil. Kuna; Odlukom Savjeta HNB-a proširen je obuhvat ugovornih strana prihvatljivih za sudjelovanje u operacijama kupnje i prodaje vrijednosnih papira na mirovinska društva, društva za upravljanje OIF-ima i društva za osiguranje; najavljen je nastavak održavanja aukcija kupnje obveznica od 18. do 23. ožujka 2020., s očekivanim otkupom dodatnih 1,6 mlrd. kuna.

Graf 7: Prosječni srednji tečaj EUR/HRK u 2019



Izvor: HNB

Izvješće posloводства

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

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

Na dan 31.12.2019. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

Ukupan prihod Banke za 2019. godinu iznosio je 52.534 tisuća kuna.

Banka zapošljava 71 radnika u punom radnom vremenu.

Dobitak u poslovnoj 2019. godini iznosio je 2.017 tisuća kuna te Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

Banka u 2019. godini nije primila javne subvencije.

MISIJA

Individualnim pristupom svakom našem komitentu te vrhunskom i profesionalnom uslugom, temeljenom na kompetencijama naših zaposlenika, stvaramo dodanu vrijednost našim komitentima. Na taj način doprinosimo rastu naše organizacije i poboljšanju kvalitete života naše zajednice. Cijenimo osobni doprinos svih naših zaposlenika čija kreativnost i znanje predstavljaju naše najveće vrijednosti.

VIZIJA

Naša vizija je da trajno nadmašujemo očekivanja i budemo uvijek prvi u inovacijama i kreiranju novih vrijednosti. Mi želimo biti lider u stvaranju vrhunskih financijskih rješenja za naše komitente i biti najbolji u mogućnostima razvoja i napretka za sve naše zaposlenike.

Financijski rezultati

Poslovanje Banke u 2019. bilo je u znaku nastavka poslovne strategije sa fokusom na većim korporativnim klijentima. Ukupni temeljni kapital iznosi 307.085.400,00 kuna te je vlasnički udio J&T banke a.s. Prag ostao nepromijenjen te iznosi 82,55%.

Banka je u 2019. godini ostvarila HRK 32,1 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 13,2 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 18,9 milijuna što je smanjenje u odnosu na 2018. godinu za HRK 9,5 milijuna. Dio razloga za navedeno smanjenje leži u činjenici da su tijekom 2019. godine nešto smanjene kamatne stope i na kredite i na depozite, te je došlo i do smanjenja volumena kreditnog portfelja Banke zbog naplate i odljeva klijenata izvan strategije Banke. Portfelj zajmova i predujmova klijentima na 31.12.2019. godine iznosi HRK 383,1 milijuna dok je 31.12.2018. godine iznosio HRK 504,1 milijuna.

Portfelj vrijednosnih papira na 31.12.2019. godine iznosi HRK 329,4 milijuna te je za HRK 84,7 milijuna veći u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto prihod od naknada i provizija u 2019. godini iznosi HRK 8,5 milijuna (2018. HRK 8,3 milijuna).

Administrativni troškovi i amortizacija iznose HRK 19,7 milijuna i manji su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 0,8 milijuna kao rezultat aktivnog upravljanja troškovima Banke.

Na poziciji vrijednosnog usklađivanja od kredita komitentima Banka otpuštanje ispravka vrijednosti u neto iznosu HRK 1,3 milijuna, dok su prethodne godine dodatni ispravci vrijednosti iznosili HRK 8,2 milijuna. Ostvarena dobit tekuće godine nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 2,017 milijuna (isto razdoblje prošle godine dobit je iznosila HRK 0,8 milijuna).

Najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke imaju oročeni depoziti te iznose HRK 682,2 milijuna na 31.12.2019. godine i čine 64,6% ukupnih izvora sredstava, dok kapital i rezerve Banke na dan 31.12.2019. iznosi HRK 130,6 milijuna i čini 12,4% ukupnih izvora sredstava.

Na dan 31.12.2019. ukupna imovina Banke iznosila je HRK 1.055,6 milijuna (HRK 1.080,5 milijuna na 31.12.2018. godine).

Događaji nakon datuma bilance

Svjetska zdravstvena organizacija 11. ožujka 2020. proglasila je izbijanje pandemije koronavirusa, te je vlada Republike Hrvatske uvela ograničenja i mjere za smanjenje infekcije. Uprava pomno nadzire situaciju i po potrebi će reagirati s mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti. Za detalje, molimo pogledati bilješku 39.

Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom u 2019. godini Banka provodi putem dvije poslovnice u Varaždinu i Zagrebu na hrvatskom tržištu, te na području Savezne Republike Njemačke, gdje je Odlukom njemačkog regulatora BaFin-a (Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) Banci odobreno pružanja usluge prikupljanja depozita od klijenata u suradnji s partnerom Deposit Solutions (prethodnog naziva: Savedo GmbH).

Primaran fokus osnovnih i dodatnih aktivnosti poslovanja sa stanovništvom je upravljanje portfeljom plasmana fizičkim osobama, tj. smanjenje troškova rezervacija portfelja i unaprjeđenje aktivnosti naplate plasmana i monitoringa klijenata. Sukladno tome u 2019.g dospjela potraživanja kreditnih plasmana smanjena su za 68%, a trošak rezervacija po malom portfelju sa 2,01% smanjen na 0,89%.

Novi kreditni plasmani se ne odobravaju, a sva dugovanja po revolving MC karticama su od 01.12.2019. proglašena dospjelim, što je slijedna radnja po Odluci Banke kojom je ukinuto izdavanje novih kartica i pravo korištenja postojećih MC kartica.

Sukladno strategiji napuštanja potrošačkog kreditiranja, kreditni portfelj stanovništva je u 2019. godini smanjen za HRK 22,4 milijuna ili 33%.

Kamatne stope na postojeće kredite građanima, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, smanjivale su se u 2019. u skladu s promjenama NRS-a (Nacionalne referentne stope-6M NRS1) sve sukladno Načelima Banke za utvrđivanje promjenjivih kamatnih stopa na kredite građana, a vrijednost 6M NRS1 se smanjila za 0,21 pp za kredite odobrene u kunama, odnosno 0,27 pp za kredite odobrene u EUR-ima.

Fokus upravljanja portfeljem depozita je održavanje vrlo kvalitetnih izvora likvidnosti banke, optimiziranje strukture depozita i kamatnih troškova. Kao posljedica kontinuiranog smanjenja kamatnih stopa na oročenu štednju građana s ciljem usklade tržišnim trendovima tijekom 2019. godine prosječna kamatna stopa na depozite građana smanjena je za 0,47 pp za depozite u kunama, tj 0,29 pp za depozite u Eur-ima, pritom je volumen depozita smanjen za HRK 42,6 milijuna ili 6,5%.

Kod oročenih depozita koje Banka provodi u suradnji s partnerom Deposit Solutions, prosječna kamatna stopa na depozite je povećana za 0,07 pp, a pritom je volumen štednje navedenog kanala smanjen za HRK 16,8 milijuna ili 45,91% u 2019. godini.

U segmentu kartičnog poslovanja sa stanovništvom Banka je uspješno migrirala kartice na contactless okolinu, zamjenom postojećih debitnih kartica bez funkcionalnosti beskontaktnog plaćanja s contactless karticama. Radi neisplativosti usklade s Payment Service Directive (PSD 2 direktiva), pripadajućim Regulatorno-tehničkim standardima (RTS), te mandatima kartične sheme (Mastercard), Banka je sredinom rujna 2019. deaktivirala uslugu internet plaćanja karticama za sve klijente (tzv e-commerce usluga).

Poslovanje s pravnim osobama

Kroz 2019. godinu obilježen je rast novih plasmana obuhvaćenih strategijom Banke, no uslijed neočekivanih prijevremenih otplata kao i zbrinjavanja NPL klijenata, te regulatornih ograničenja kreditni portfelj Poslovnog bankarstva u 2019. je ipak smanjen. Iako se takvo značajnije smanjenje portfelja nije uspjelo u potpunosti nadoknaditi novim plasmanima, podignuta je kvaliteta strukture kreditnog portfelja pravnih osoba u odnosu na prethodnu godinu.

Kamatni prihodi u Odjelu poslovnog bankarstva nadomješteni su naknadama za upravljanje i vođenje sindiciranih kredita, u dijelu kojem zbog regulatornih ograničenja Banka nije mogla financirati.

S ciljem rasta plasmana i postizanja planiranog volumena portfelja, intenzivno se obrađuje i priprema više kredita značajnijih iznosa. Kako se radi o kompleksnim kreditima, postupak obrade, strukturiranja, odobrenja i realizacije traje po nekoliko mjeseci. Krajem 2019. godine odobreno je nekoliko takvih kredita značajnijeg iznosa čiji plasmani se očekuju u siječnju 2020.

Kako se kod većine takvih kredita radi o značajnijim iznosima, zbog regulatornih ograničenja je u financiranje takvih kredita potrebno uključiti i druge financijske institucije, uglavnom članice J&T grupe. Parcijalni doprinos rastu prihoda očekuje se i kroz naknade za sudjelovanje i vođenje u sindiciranim kreditima. Posljedično, u 2020. godini se očekuje rast kamatnih prihoda, no također i rast prihoda od naknada za usluge vođenja sindiciranih i participiranih kredita.

Strategija rasta portfelja u Odjelu poslovnog bankarstva se nastavlja provoditi u planiranom obujmu, a prvi značajniji rezultati očekuju se u prvoj polovici 2020. godine.

Poslovanje riznice

U 2019. godini na hrvatskom su novčanom tržištu nastavljene neki trendovi iz prijašnjih godina. BDP zemlje nakon rasta u 2018. je trend nastavio i u 2019. Monetarna politika HNB-a, uz poticaj negativnih stopa inflacije, ostala je ekspanzivna. Središnja je banka nastavila pojačavati kunksku likvidnost sa redovnim repo aukcijama u svrhu poticanja kreditiranja banaka u domaćoj valuti. Kada tome pribrojimo izrazito ekspanzivnu politiku ECB-a jasno je da su tijekom cijele godine djelovali jaki utjecaji na daljnje smanjenje kamatnih stopa kako na tržištima Eurozone tako i u Hrvatskoj.

Likvidnost domaćeg i bankarskog sustava Eurozone ostala je na visokoj razini, uz mali pad kamatnih stopa. Tako je 6-mjesečna EURIBOR stopa od -0,237% s početka godine pala na -0,324% na zadnji dan u godini. Nastavio se i trend polaganog pada troška financiranja banaka u Hrvatskoj kako u kuni tako i u ostalim valutama pa je tako HUB-ova 12-mjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS) za kune u trećem tromjesečju pala na 0,27% dok je za eure ona iznosila 0,35%.

Razlika u prinosu hrvatskih državnih obveznica i „benchmark“ njemačkih obveznica se ponešto smanjila. Opće smanjenje razina europskih prinosa dovelo je i do smanjenog pada hrvatskih prinosa, čime je prinos na najdulju domaću državnu obveznicu s valutnom klauzulom u eurima, uz dosta volatilnosti tijekom godine, završio godinu na oko 0,41%, dok je na kunkskim obveznicama izdanim od RH zabilježeni manji pad prinosa, prinos na najdulju kunkskoj obveznici prinos završio na oko 1,27%

Nakon što je par godina unatrag jačao tečaj jedinstvene europske valute spram domaće u 2019. godini je nastavljen trend iz 2018. te je prosječni tečaj u 2019. ostao na razini 7,413, dok je u 2018. iznosio 7,414.

Unutar navedenih makro okvira Banka je kroz godinu prošla zadržavajući visok udjel likvidne imovine u svojoj bilanci u isto vrijeme smanjujući svoje obveze, a pritom i prosječni kamatni trošak svojih obveza.

Banka je u 2019. realizirala dobitak po vrijednosnim papirima u iznosu od HRK 7,0 milijuna dok je isti u 2018. iznosio 3,8 milijuna kuna, dok su prihodi od tečajnih razlika iznosili 0,9 milijuna kuna, što je za HRK 1,0 milijuna kuna manje od 2018., zbog manjeg volumena poslovnih aktivnosti na tržištu kupoprodaje deviza.

Zaposlenici i organizacijska struktura banke

Poslovi Banke su se tijekom 2019. godine obavljali na lokaciji sjedišta Banke, dvjema poslovnicama u Zagrebu i Varaždinu te uredu u Zagrebu.

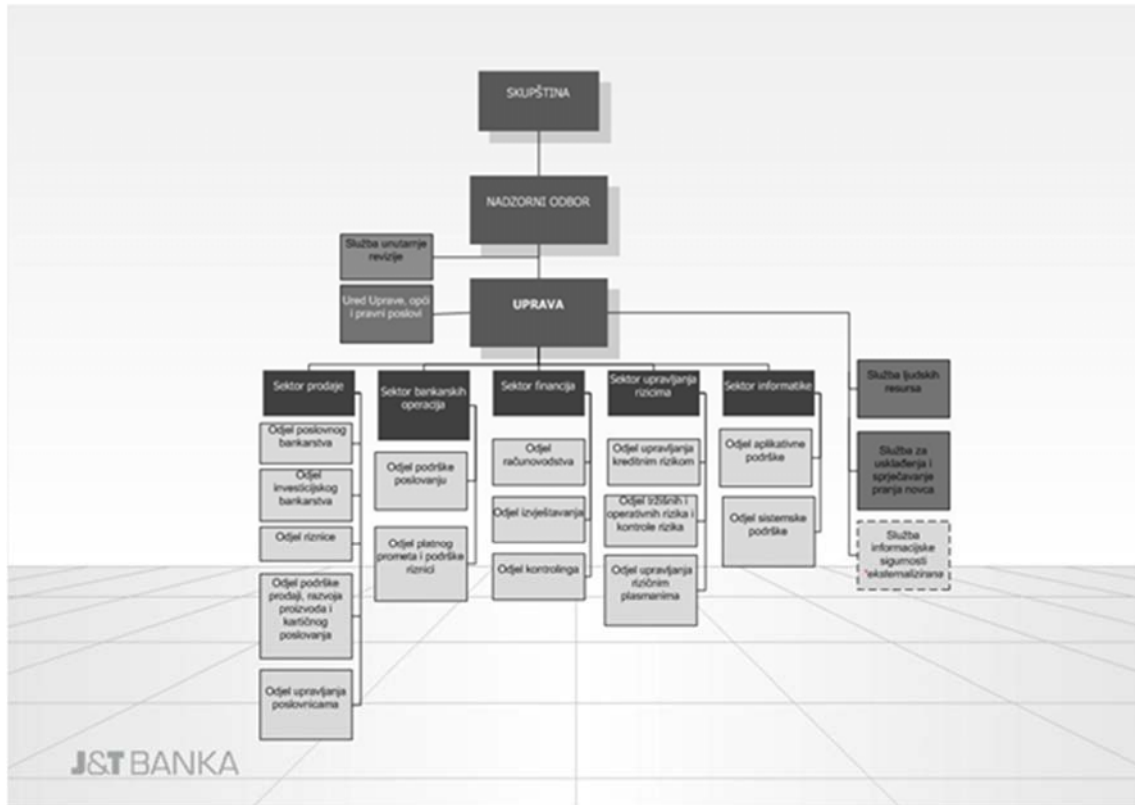
Banka je u 2019. godini imala manju reorganizaciju, u domeni Sektora prodaje, gdje je uspostavljen Odjel investicijskog bankarstva, koji se bavi analizom investicijskih prilika na tržištu, te dubinskom analizom - due diligence procesima.

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je zapošljavala 71 zaposlenika.

Banka je u 2019. godini stavila fokus na uspostavu sustava motiviranja i praćenja radne uspješnosti. Banka i dalje ulaže u dodatnu edukaciju zaposlenih.

Prikaz organizacijske sheme donosimo u nastavku:

Organizacijska struktura



Pregled razvoja IT-a

OLBIS (Online Bank Information System) je integralni informacijski sustav banke koji objedinjava sve aplikativne module 'core' sustava, te ukupno regulatorno izvještavanje.

U domeni aplikativnog razvoja, glavnina aktivnosti u 2019. godini bila je na podešavanju i dorađivanju OLBIS sustava, na implementaciji modificiranog korisničkog sučelja za pristup trećih strana (PSD2 projekt), te ispunjavanju zakonskih i regulatornih zahtjeva i izvješća.

Tijekom 2019. godine implementirano je ili obrađeno nekoliko značajnijih modula:

- MasterCard – 3D Secure usluga
- PSD2 – modificirano korisničko sučelje za pristup trećih strana
- Euro NKS – nova XSD shema
- SoF – za potrošače
- Izvještavanje potrošača o zatvorenim kreditima
- HNB izvješće o prijevarama
- Prilagodba izvješća za konsolidaciju (novi bruto princip)
- HNB izvještavanje – promjene po LCR, NPL i COFI izvješćima prema regulatornim zahtjevima

U infrastrukturnom segmentu, najznačajnija je bila nadogradnja centralnog vatrozida i dijela zastarjelih poslužiteljskih operativnih sustava, te systemska podrška BC planu i BC testu.

U drugoj polovici godine implementirana je systemska podrška za PSD2 projekt (testna i produkcijska okoline), te instaliran sustav za otkrivanje ranjivosti (Qualys).

Ostale aktivnosti bile su usmjerene na analizu i pripremu uspostave tercijarnog data centra, a proveden je i DR test. Također, kontinuirano je nadograđivana systemska podrška u dijelu informacijske sigurnosti, a krajem godine otpisana je i zbrinuta sva neispravna i zastarjela informatička oprema.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Sustav unutarnjih kontrola je skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Banka je, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu upravljanja, uspostavila sustav unutarnjih kontrola koji obuhvaća:

1. primjeren organizacijski ustroj,
2. organizacijsku kulturu,
3. adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
4. prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije,
5. prikladne administrativne i računovodstvene postupke,
6. poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija kreditne institucije.

Banka je propisala i uspostavila adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole te prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu redovitih aktivnosti Banke.

Sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama, Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire. To su:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija praćenja usklađenosti,
3. funkcija unutarnje revizije.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, kroz analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, te sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima te provodi postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banke te koordinira izradom planova oporavka Banke.

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je ili bi Banka mogla biti izložena, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda i postupaka s relevantnim zakonima i propisima- u suradnji s funkcijom kontrole rizika; izvještavanje o riziku usklađenosti prema Upravi, Nadzornom odboru i nadležnim nadzornim tijelima i drugim relevantnim osobama; kao i s izmjenama propisa te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost.

Funkcija unutarnje revizije, kao dio sustava unutarnjih kontrola ocjenjuje: prikladnost sustava upravljanja; adekvatnost postojećih politika i njihovu usklađenost s propisima i ostalim regulatornim zahtjevima te sklonošću preuzimanju rizika i strategijom upravljanja rizicima kreditne institucije; ispravnost i učinkovitost provođenja postupaka iz članka 24. stavka 1 Odluke o sustavu upravljanja i usklađenost tih postupaka s mjerodavnim zakonima i propisima te odlukama Uprave i Nadzornog odbora Banke; adekvatnost, kvalitetu i učinkovitost provedenih kontrola i izvješćivanja koje obavljaju poslovne jedinice te funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti; ispravnost i pouzdanost sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja; eksternalizirane aktivnosti; strategiju i postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti; pouzdanost internoga i eksternog sustava izvještavanja te pravodobnost i točnost izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona i drugim propisima; način zaštite imovine; sustav prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s glavom XIV. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima; ostale ocjene propisane Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013, pripadajućim tehničkim standardima i drugim propisima.

Svaka kontrolna funkcija sastavlja izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada, a sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i propisima i Odlukama donesenim na temelju tog Zakona.

Sustav kontrola funkcije izvještavanja

Banka je osigurala sustave unutarnjih kontrola računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, sustav za upravljanje rizicima i pouzdanost informacijskog sustava koji pokrivaju sve važne aktivnosti Banke. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog financijskog nadzora u financijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja propisanim Računovodstvenim politikama Banke, reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojim se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima. Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije kontrole rizika, (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije.

Istraživanje i razvoj

Banka provodi kapitalizaciju nematerijalne imovine. Nematerijalna imovina uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 19,3 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti se prenosi u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

Troškovi vezani za razvoj software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 Nematerijalna imovina.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Na dan 31. prosinca 2019. Banka ima 590.338 vlastitih dionica.

Podaci o podružnicama

Banka nema podružnice.

Strategija Banke u sljedećim godinama

Poslovna strategija se od ulaska J&T Banke u vlasničku strukturu Banke temelji na provedbi uspješnih i dugogodišnjih bankarskih iskustva J&T Banke u Češkoj republici, Slovačkoj te u Rusiji, u J&T banci. Ova strategija se prilagođava potrebama hrvatskog tržišta kako bi ispunjavala sve zakonske zahtjeve.

Grupa se može pohvaliti velikim iskustvom u okviru širokog spektra usluga, počevši od maloprodajnog bankarstva, preko privatnog do korporativnog bankarstva.

Banka će i dalje nastaviti sa postupnim napuštanjem maloprodajnog bankarstva u smislu kreditiranja fizičkih osoba (stanovništva), no i dalje će biti nazočna u segmentu prikupljanja depozita stanovništva kao jednog od bitnijih izvora financiranja.

U domeni klijenata fizičkih osoba/stanovništva, strategija J&T Banke se **temelji na brizi o klijentima sa značajnijom financijskom imovinom**, što će biti preslikano i na poslovanje Banke, te će se u ovu svrhu razvijati ponuđena optimalna i individualna kombinacija financijskih proizvoda i usluga također temeljeno na poslovnoj praksi i iskustvu J&T Grupe. Plan je imati manji broj ekskluzivnih poslovnica u kojima će djelatnici Banke imati neposredan odnos s klijentima u ciljanim dijelovima zemlje.

Obzirom na dugogodišnje negativno poslovanje Banke, glavni stupovi njenog tržišnog repozicioniranja i vlastitog unutarnjeg restrukturiranja, te u konačnici ostvarivanja pozitivnog rezultata su slijedeći:

- fokusiranje na korporativni segment tržišta, prvenstveno investicijsko bankarstvo i financiranje nekretnina te ostalih djelatnosti sa kojima J&T Grupa ima iskustva
- individualizirani pristup klijentu i kreiranje bankarskih proizvoda prema potrebama klijenta
- pronalaženje rješenja za klijenta – tzv „customery intimacy“ pristup – provoditi dosta vremena sa klijentima da bi razumjeli njihove potrebe i kreirali financijska rješenja
- zdravi rast portfelja (uvedeni dodatni alati i kriteriji prilikom odobravanja plasmana kako bi uz rast portfelja bila osigurana njegova kvaliteta i adekvatna diverzifikacija)
- unapređenje procesa upravljanja kreditnim rizikom unutar Banke, odnosno uspostava jačih mehanizama kontrole rizika poslovanja, vezano uz rast aktive
- kontrola operativnih troškova, nakon uspješno provedenog restrukturiranja kroz smanjenje istih, a obzirom na promjenu strategije i smanjenje broja kadrova
- konstanto usavršavanje i edukacije kadrova
- nastavak rješavanja ostatka lošeg portfelja (NPL) naslijeđenog iz povijesti (a shodno tome i troškova rizika).

Sve navedene mjere, kao i detaljne mjere opisane u prošlogodišnjem Programu rada dovele su do prekreta u poslovanju, te pozitivnog rezultata Banke u 2018. i 2019. godini. U konačnici, sa novom strategijom poslovanja odnosno kreiranjem novog portfelja Banka stvara temelje odnosno preduvjete da postane profitabilna na duži rok.

Nadalje, za uspješno ostvarenje poslovne strategije je bitno graditi ugled te povjerenje monetarne institucije pa se tako kontinuirano putem aktivnog marketinga prezentira stabilnost Banke, njeni proizvodi i cjeloviti imidž, te snaga cijele Grupe koja stoji iza Banke.

Izgradnja novog imidža Banke u javnosti je proteklih godina podržana komunikacijom putem medija, te je taj proces Banku profilirao, iz Banke gdje je većina plasmana bila prema klijentima sa sjedištem iz okolice sjedišta Banke, u Banku koja će i u budućnosti poslovati aktivnije na teritoriju cijele Republike Hrvatske. Kako će se to poslovanje planski teritorijalno širiti tako će i fokus navedenih aktivnosti širiti iz regije u regiju.

Misija je izgraditi jaku i stabilnu banku na hrvatskom tržištu usmjerenu prema prosperitetnim klijentima koji su u mogućnosti osigurati vlastita sredstva, kao i doprinos vanjskih tijela, prilikom financiranja realizacije određenih projekata.

Primarno, klijenti Banke bi trebali biti reputacijski neupitni, odnosno poznati i provjereni poduzetnici s iskustvom u djelatnosti koja se financira.

Ciljani klijenti Banke trebali bi biti klijenti koji ulažu značajan dio vlastitog kapitala ili imovine u projekte u kojima se od Banke zahtijeva parcijalno financiranje. Ciljanim klijentima smatrati će se i oni koji su u mogućnosti u strukturu preuzimanja rizika za određeni projekt uključiti i treća tijela poput HBOR-a, EU fondova sa bespovratnim sredstvima itd. Kroz korištenje navedenih mehanizama disperzije rizika na više strana/subjekata, Banka postiže umanjene kreditnog rizika koji ona preuzima kroz odobrenje određenog plasmana, čime se ujedno postiže i kvalitetnija struktura Bančina portfelja.

Određeni manji postotak ukupne kreditne izloženosti Banke trenutno se odnosi na financiranje inozemnih klijenata, koji su ujedno i klijenti J&T Grupe, no odobrenju takvih plasmana prethodila je analiza rizika primarne i sekundarne naplate, kao i kod svih ostalih plasmana koji su u Banku došli kroz ostale kanale prodaje, uvažavajući naravno specifičnosti takvih klijenata u vidu njihove poslovne aktivnosti, u usporedbi sa klijentima koje Banka financira u većem obujmu (radi čega rizični proizvodi odobreni ovim klijentima odstupaju od uobičajenih uvjeta plasmana u vidu kolaterala, načina otplate i sl.). Ovi tipovi plasmana ne predstavljaju segment značajnijeg kreditnog angažmana J&T banke d.d., niti je u planu da u budućnosti ovakvi plasmani predstavljaju značajan dio portfelja.

Prilikom formiranja strategije kreditnog rizika Banka će se voditi i ciljem adekvatne diverzifikacije portfelja, što će biti adresirano uvođenjem internih limita za određene vrste proizvoda, djelatnosti i sve ostale zajedničke činitelje rizika, a sve sa ciljem ovladavanja i kontroliranja koncentracijskog rizika. Revidiranje ovih limita planirano je minimalno na godišnjoj razini.

Prikupljanje depozita i osnovnog kapitala čini temelj mogućnosti ispunjenja prethodno navedene misije, uz istovremeno održavanje kapitalnih zahtjeva, odnosno stope adekvatnosti kapitala na minimalno propisanoj razini.

U ovisnosti o kretanjima cijena na tržištu kapitala, Banka će prilagođavati svoju cjenovnu politiku, odnosno kombinirati strukturu izvora od svojih deponenata (stanovništvo i tvrtke) te ostalih izbora, odnosno financiranje rasta kroz kreditne linije od strane vlasnika.

Također, vlasnici su sa svojim pismom podrške izrazili i u slučaju daljnjih potreba (a prvenstveno zbog rasta portfelja Banke) mogućnost daljnjeg kapitalnog jačanja Banke.

Upravljanje rizicima

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

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

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala s dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnica. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom podrazumijeva upravljanje pozicijskim rizikom i valutnim rizikom. U cilju upravljanja pozicijskim rizikom koji se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta uspostavljen je sustav limita prema vrsti financijskog instrumenta i prema izdavatelju. Iskorištenost limita prati se na dnevnoj osnovi.

Banka upravlja valutnim rizikom, koji se definira kao gubitak uslijed promjene tečaja odgovarajuće strane valute zbog valutne neusklađenosti bilance, u skladu sa zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju, na dnevnoj osnovi.

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

Operativni rizik

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 koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa 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.

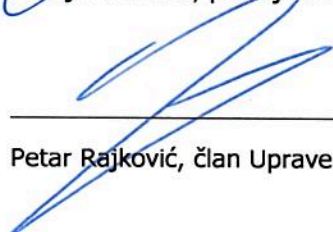
Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje rizikom nesavjesnog poslovanja, rizikom informacijskog sustava, rizikom modela, rizikom koji se pojavljuje pri upravljanju projektima, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, poslovne promjene, uključujući rizike prisutne kod poslovnih promjena, novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sustava, značajne inherentne rizike u postojećim proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima te upravljanje kontinuitetom poslovanja. Banka je osigurala primjereni sustav za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2019. godinu.

Potpisali u ime Uprave:



Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave



Petar Rajković, član Uprave

J&T BANKA d.d.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, prikazuju financijski položaj J&T banke d.d. („Banka“), te njezinu uspješnost i njezine novčane tokove u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Banke i otkrivanje i sprječavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena i pripremu financijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje Nadzornom odboru godišnjeg izvješća, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvrat.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 29 do 111 i dodatna regulatorna izvješća za HNB na stranicama 112 do 119 s pripadajućim uskladama na stranicama 120 do 128, odobreni su od strane Uprave 30. travnja 2020. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije koje uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2019. godini prikazane na stranicama 3 do 10 i Izvješće posloводства prikazano na stranicama 11 do 20 odobreni su od strane Uprave 30. travnja 2020. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Potpisali u ime J&T banka d.d.:



 Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave



 Petar Rajković, član Uprave

J&T BANKA d.d.

3



Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja J&T banke d.d. („Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2019. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2019. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 425.056 tisuća kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 41.958 tisuća kuna, a prihod od otpuštanja umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 1.312 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: bruto zajmovi i predujmovi klijentima: 542.278 tisuća kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 56.597 tisuća kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 8.166 tisuća kuna).

Vidi stranicu 45 (Značajne računovodstvene politike), stranicu 82 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranicu 53 (odjeljak Kreditni rizik) i stranicu 89 (bilješka 10 Zajmovi i predujmovi klijentima).

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECL“) unutar zajmova i predujmova klijentima na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave.

Umanjenja vrijednosti za većinu prihodujućih izloženosti (eng. Stage 1 i Stage 2) (zajedno „skupno umanjene vrijednosti“) određuju se tehnikama modeliranja oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunavanja obveza (eng. Probability of Default, PD) i gubitak u slučaju neispunavanja obveza (eng. Loss Given Default, LGD), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i informacije o budućnosti.

Očekivani kreditni gubici neprihodujućih izloženosti obično se određuju na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja. Pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu Banke, kao i na specifičnim pravilima HNB-a u pogledu minimalnih faktora umanjenja koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja.

Zbog navedenih razloga, smatramo umanjene vrijednosti zajmova i predujmova klijentima značajnim rizikom u našoj reviziji, koji zahtjeva našu povećanu pažnju. Sukladno tome, smatramo da je ovo područje ključno revizijsko pitanje.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:

- Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja i pravilima HNB-a;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući, ali ne ograničavajući se na kontrole za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita, primjerenost segmentacije u homogene skupine, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacije za umanjene vrijednosti.
- Za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:
 - Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija HNB-a za raspoređivanje u rizične skupine;
 - Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koje se koriste od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode rukovodstva ispitivanjem javno dostupnih informacija;
 - Kritičko preispitivanje skupnih parametara LGD-a i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveze (eng. probability of default ili PD) koje koristi Banka, provođenjem, između ostalog, retroaktivnog testiranja temeljenog na povijesno ostvarenim gubicima;
 - Procjena jesu li ispunjeni minimalni zahtjevi HNB-a vezani za umanjene vrijednosti.
- Za umanjene vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, za odabrani uzorak na temelju procjene rizika zajmova i potraživanja:
 - Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka klasifikacije u Stage 2 ili Stage 3 na dan 31. prosinca 2019., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom;

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
	<ul style="list-style-type: none">- Za LGD izračunat na individualnoj osnovi, kritičko preispitivanje ključnih pretpostavki primijenjenih u procjenama Uprave o očekivanim budućim novčanim tokovima, usporedbom vrijednosti kolaterala koju je Banka koristila s onom koju smo mi procijenili, uz pomoć naših stručnjaka za procjenu vrijednosti i usporedbom EBITDA-e koju je Banka koristila s povijesnom EBITDA-om klijenta;- Za one izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u Stage 3, preispitivanje ključnih pretpostavki Uprave vezanih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje realizacije na temelju kreditne dokumentacije i tržišnim stopama ili provođenje neovisnog preračuna uz pomoć našeg stručnjaka za procjenu vrijednosti, gdje je to bilo potrebno.• Za cijeli portfelj neosiguranih neprihodujućih izloženosti, procjena je li Banka primijenila interno propisane stope gubitka temeljene na danima kašnjenja i jesu li propisane stope u skladu sa zahtjevima HNB-a.• Procjena točnosti i potpunosti objava vezanih uz očekivane kreditne gubitke (eng. „ECL“) Banke u usporedbi sa zahtjevima relevantnih standarda financijskog izvještavanja.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Neograničenost vremena poslovanja u vezi s COVID-19

Vidi stranicu 37 (Osnove pripreme – neograničenost vremena poslovanja) i stranicu 79 (Adekvatnost kapitala)

Ključno revizijsko pitanje

Financijski izvještaji Banke pripremljeni su temeljem pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja. U 2019. godini Banka je iskazala neto dobit u iznosu od 2.017 tisuća kuna (2018.: neto dobit u iznosu od 830 tisuća kuna), a na dan 31. prosinca 2019. godine akumulirani su gubici iznosili 201.900 tisuća kuna (31. prosinca 2018. godine: akumulirani gubici od 203.917 tisuća kuna). Zbog značajnih ostvarenih gubitaka, od 2014. do 2018. godine vlasnik je u nekoliko navrata dokapitalizirao Banku s ciljem održavanja stope adekvatnosti kapitala barem na minimalnoj razini koju zahtijeva HNB. Kao što je prikazano u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2019. godine iznosila je 19,1%. Iako je stopa adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. prosinca 2019. godine iznad minimalno propisane od strane HNB-a, potencijalni budući gubici bez adekvatne potpore mogu ugroziti kapitalnu osnovu.

Pored toga, Svjetska Zdravstvena Organizacija proglasila je koronavirus (COVID-19) pandemijom 11. ožujka 2020. Mjere koje je hrvatska vlada poduzela u cilju suzbijanja posljedica izbijanja epidemije uključuju zatvaranje granica, karantenu, stroga ograničenja nametnuta prekograničnom i domaćem prijevozu, zabranu društvenih, kulturnih, zabavnih ili sportskih događaja, između ostalog. Zbog toga Banka očekuje da će okolnosti rezultirati višom razinom neprihodujućih kredita i smanjenjem prihoda od kamata, što će utjecati na likvidnost i adekvatnost kapitala. U skladu s gore navedenim činjenicama i okolnostima, Uprava je izvršila preispitivanje hoće li Banka imati dovoljno sredstava i zadovoljavajuću adekvatnost kapitala da nastavi poslovanje najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja.

Procjena neograničenosti poslovanja Banke temelji se na analizi projekcije dobiti i gubitka, kao i na projekcijama likvidnosti. Njihova priprema uključuje niz složenih pretpostavki i zahtjeva primjenu značajne prosudbe od strane Uprave. Kao dio procjene, Banka je razmotrila i niz aktivnosti usmjerenih na ublažavanje mogućih poremećaja u poslovanju i likvidnosnom položaju, poput mjera HNB-a i hrvatske vlade. Uprava je zaključila da raspon mogućih ishoda koji se razmatraju pri donošenju ove procjene ne predstavlja značajnu neizvjesnost vezanu uz događaje ili uvjete koji bi mogli uzrokovati sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje. Bilješka 2 f) u financijskim izvještajima dodatno objašnjava procjenu formiranu od strane Uprave.

Pandemija COVID-19 nezapamćen je izazov za čovječanstvo i za cijelu ekonomiju, a na datum financijskih izvještaja učinci su izloženi značajnim stupnjevima neizvjesnosti. Priprema izvještaja temeljem pretpostavke neograničenosti vremena poslovanja predstavlja ključno pitanje revizije zbog povezane razine nesigurnosti, a posljedično i visoke razine prosudbe potrebne za procjenu planova Uprave za buduće aktivnosti i njihov financijski učinak.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naši su postupci uključivali, između ostalog:

- Pregled procjene Uprave vezane uz vremensku neograničenost poslovanja uključujući njihovu procjenu operativnih rizika i rizika likvidnosti koji proizlaze iz širenja COVID-19 te planove za daljnje aktivnosti kao odgovor na utvrđene rizike. U sklopu postupka izvršili smo i potkrepljujuća ispitivanja CEO i CRO-a Banke;
- Analizu kapitalne pozicije Banke (konkretno, minimalnih kapitalnih zahtjeva i projekcija kapitalne adekvatnosti), upite Upravi vezane uz njihove alternativne planove za buduće radnje povezane s procjenom neograničenosti poslovanja;
- Uspoređivanje projekcija računa dobiti i gubitka te novčanog toka Banke za tekuću godinu i prethodne godine sa stvarnim rezultatima tekuće godine kako bi se ocijenila kvaliteta procesa planiranja Uprave;
- Procjenu analize Banke o izvorima rizika povezanih s COVID-19 za poslovne i financijske resurse Banke, uključujući potencijalni negativni učinak širenja COVID-19 na kreditni portfelj Banke, u usporedbi s našim razumijevanjem rizika. Razmotrili smo planove Uprave o poduzimanju mjera za ublažavanje rizika;
- Uzimajući u obzir gore navedene postupke, kritičku procjenu prognoza financijske uspješnosti i novčanog toka Banke koje su nam pružene kao dokaz pretpostavke vremenski neograničenog poslovanja, procjenom planiranih mjera koje bi Banka trebala provesti u budućnosti; posebno testirajući ključne pretpostavke i prosudbe koje imaju najznačajniji utjecaj na ove prognoze, uključujući, između ostalog:
 - predviđanje kamatnih i sličnih prihoda;
 - očekivane gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova;
 - kapitalnu poziciju Banke.
- Provođenje analize osjetljivosti pretpostavke neograničenosti poslovanja na promjene ranije spomenutih ključnih pretpostavki usvojenih u procjeni vremenske neograničenosti poslovanja i razmatranje postoje li u procjeni pokazatelji pristranosti rukovodstva;
- Procjena prikladnosti objava Banke povezanih s procjenom vremenske neograničenosti poslovanja, događajima nakon datuma bilance i povezanim neizvjesnostima u financijskim izvještajima.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2019. godini i Izvešće posloводства koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vežano za Izvešće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvešće posloводства pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvešču posloводства za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Uvodu, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2018. godini i Izvešču posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Banku i prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Banke.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s računovodstvenim propisima za računovodstvo banka u Republici Hrvatskoj, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci su prikazani na stranicama 112 do 119, a Usklada na stranicama 120 do 128. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 29 do 111 na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 19. lipnja 2019. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 4 godine te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 30. travnja 2020.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerezivzijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerezivzijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

30. travnja 2020.



Katarina Kecko

Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2018.	31.12.2019.
IMOVINA			
Sredstva kod HNB-a	6	159.650	149.319
Novac i računi kod banaka	7	124.460	143.878
Plasmani kod drugih banaka	8	466	467
Financijska imovina – vrijednosni papiri	9	244.690	329.400
Zajmovi i predujmovi klijentima	10	504.102	383.098
Nekretnine i oprema	11	14.832	15.623
Nematerijalna imovina	12	11.905	10.418
Ostala imovina	13	20.416	23.425
UKUPNO IMOVINA		1.080.521	1.055.628
OBVEZE			
Depoziti klijenata	14	887.277	830.700
Depoziti i zajmovi banaka	15	10.624	10.511
Subordinirani dug	16	46.673	46.765
Rezervacije za obveze i troškove	17	1.560	2.838
Ostale obveze	18	5.052	33.833
Odgođena porezna obveza	29 c)	321	357
UKUPNO OBVEZE		951.507	925.004
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	19.1	307.085	307.085
Premija na emitirane dionice	19.2	21.435	21.435
Trezorske dionice	19.4	(2.202)	(2.202)
Ostale rezerve	19.3	3.792	3.792
Rezerva fer vrijednosti	19.5	2.821	2.414
Akumulirani gubici	19.6	(203.917)	(201.900)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		129.014	130.624
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		1.080.521	1.055.628

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 111 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka za 2019. godinu

[000 HRK]	Bilješke	2018.	2019.
Prihodi od kamata i slični prihodi	20	45.286	32.142
Rashodi od kamata i slični rashodi	21	(16.915)	(13.226)
Neto prihod od kamata		28.371	18.916
Prihodi od naknada i provizija	22	9.268	9.350
Rashodi od naknada i provizija	23	(940)	(831)
Neto prihod od naknada i provizija		8.328	8.519
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	24	3.841	7.034
Neto dobiti od tečajnih razlika i trgovanja stranim valutama	25	1.873	1.977
Ostali prihodi	26	5.512	2.031
Prihod od trgovanja i ostali		11.226	11.042
Troškovi zaposlenika	27a	(17.953)	(15.963)
Amortizacija	11, 12	(4.724)	(7.409)
Ostali troškovi poslovanja	27b	(14.805)	(12.266)
Očekivani kreditni gubici i rezerviranja	28	(9.613)	(822)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		830	2.017
Porez na dobit	29	-	-
DOBIT TEKUĆE GODINE		830	2.017
ZARADA PO DIONICI (u kunama)	30	0,03	0,07

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 111 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2019. godinu

[000 HRK]	2018.	2019.
Dobit za godinu	830	2.017
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:</i>		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjena fer vrijednosti	1.313	7.483
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	(3.528)	(7.283)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	(337)	(571)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD – odgođeni porez	399	(36)
Ostali sveobuhvatni gubitak neto	(2.153)	(407)
UKUPNI SVEOBUH VATNI (GUBITAK)/DOBIT	(1.323)	1.610

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 111 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

[000 HRK]	Bilješke	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018.		307.085	21.435	(287)	3.792	4.974	(204.924)	132.075
Dobit za godinu		-	-	-	-	-	830	830
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:								
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	1.313	-	1.313
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>		-	-	-	-	(3.528)	-	(3.528)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	(337)	-	(337)
<i>Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	399	-	399
Ukupno sveobuhvatna dobit/ gubitak		-	-	-	-	(2.153)	830	(1.323)
<i>Prijenos realizirane dobiti po financijskoj imovini po FV kroz OSD u akumulirane gubitke</i>		-	-	-	-	-	177	177
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama:								
Kupnja trezorskih dionica	19.1	-	-	(1.915)	-	-	-	(1.915)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.		307.085	21.435	(2.202)	3.792	2.821	(203.917)	129.014
Stanje na dan 1. siječnja 2019.		307.085	21.435	(2.202)	3.792	2.821	(203.917)	129.014
Dobit za godinu		-	-	-	-	-	2.017	2.017
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:								
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	7.483	-	7.483
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>		-	-	-	-	(7.283)	-	(7.283)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	(571)	-	(571)
<i>Odgodeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	(36)	-	(36)
Ukupno sveobuhvatna dobit/ gubitak		-	-	-	-	(407)	2.017	1.610
Stanje na dan 31. prosinca 2019.		307.085	21.435	(2.202)	3.792	2.414	(201.900)	130.624

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 111 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku za 2019. godinu

[000 HRK]	Bilješka	2018.	2019.
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti:			
Dobit tekuće godine		830	2.017
Usklađenja:			
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	11, 12	4.724	7.409
Otpisi materijalne imovine	11	-	44
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	28	9.613	822
Neto prihodi od kamata		(28.371)	(18.916)
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	24	(3.841)	(7.034)
		(17.045)	(15.658)
Promjene poslovne imovine i obveza			
Neto smanjenje zajmova i predujmova klijentima		115.981	118.555
Neto smanjenje plasmana bankama		10	(1)
Smanjenje obvezne pričuve		15.113	1.913
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine		3.188	(3.009)
Neto (smanjenje) depozita klijenata		(49.780)	(54.506)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza i rezerviranja		(395)	31.019
Kretanje poslovne imovine i obveza		84.117	93.971
Primici od kamata		60.647	36.322
Izdaci za kamate		(20.074)	(15.095)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		107.645	99.540
Primici od ulaganja u investicijske fondove		15.353	(24.601)
Ulaganja u obveznice		(304.679)	(290.974)
Prodaja obveznica		310.336	230.147
Nabava nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		(551)	(553)
Neto novac iz/korišten u investicijskih aktivnosti		20.459	(85.981)
Primici od primljenih zajmova		149.298	125.708
Otplata zajmova		(283.116)	(125.818)
Otplata najmova prema MSFI-ju 16		-	(3.001)
Povećanje subordiniranog duga		-	90
Stjecanje vlastitih dionica		(1.915)	-
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		(135.733)	(3.021)
Neto (smanjenje)/povećanje novca		(7.629)	10.538
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		229.782	220.487
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(1.666)	569
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	32	220.487	231.594

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 34 do 111 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

J&T banka d.d. Varaždin ("Banka"), članica J&T Finance Group svoj početak imala je kao Brodsko Posavska Banka d.d. osnovana 1994. godine u Slavonskom Brodu. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u Vaba d.d. banka Varaždin kako bi nastavila tradiciju bivše Varaždinske banke te je sjedište iz Slavonskog Broda premješteno u Varaždin.

Češka banka J&T a.s. je u lipnju 2014. dokapitalizirala banku sa HRK 75 milijuna te povećala kapital Banke na HRK 128.6 milijuna. Tijekom 2015. godine J&T je dodatno investirao u bančin kapital te je temeljni kapital povećan na HRK 231.1 milijun. Tijekom 2016. provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke i to uplatom iznosa od 76 milijuna kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, tako da novi temeljni kapital 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%.

Ime Banke je 1. siječnja 2017. godine promijenjeno u J&T banka d.d.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 30. travnja 2020. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

2. Osnove pripreme

(a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB”) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s ovim propisima.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Osim promjena navedenih u *bilješci 2(e)*, Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili na snazi u Europskoj Uniji na dan 31. prosinca 2019. godine.

Rezervacije za kreditne gubitke obračunate su sukladno HNB-ovoj Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Odluka o klasifikaciji) koja je stupila na snagu 1. siječnja 2018., a djelomično su usvojili zahtjeve MSFI-ja 9 Financijski instrumenti.

Računovodstveni propisi na temelju kojih su financijski izvještaji pripremljeni, odstupaju od MSFI-a kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju. Skrećemo pozornost na sljedeće razlike u mjerenju između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- Prema propisima HNB-a koji vrijede do 31. prosinca 2019., HNB je od banaka zahtijevao da priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka za izloženosti klasificirane u podskupine A-1 i A-2 i izvanbilančne izloženosti po minimalnoj propisanoj stopi od 0,8% (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit). Gubici od umanjenja vrijednosti za bilančne izloženosti klasificirane kao podskupine rizika A-1 i A-2, iskazani po amortiziranom trošku 7.477 tisuća kuna, evidentiraju se u izvještaju o financijskom položaju Banke (293 tisuća kuna na vanbilančnoj izloženosti Banke) u skladu sa zahtjevima HNB-a. Otpuštanje rezervacija priznato u računu dobiti i gubitka iznosilo je 1.343 tisuće kuna za bilančne izloženosti te 291 tisuću za vanbilančne izloženosti.
- Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na imovinu za koju je prepoznato pojedinačno umanjenje vrijednosti. U trenutku reklasifikacije Banka otpisuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u izvještaju o financijskom položaju te suspendiranu kamatu vodi izvanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

Ova računovodstvena politika nije u skladu s MSFI-om 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ te MSFI-om 9 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ koji zahtijevaju da se prihod od kamata na financijsku imovinu čija je vrijednost umanjena obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.

- Iako Banka obračunava umanjene vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da se amortizacija obračunatog diskonta prikaže u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova i predujma, a ne kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
- HNB propisuje minimalne iznose umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je pojedinačno identificirano umanjeno vrijednosti, neovisno o neto sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, tako da na taj način izračunata umanjenja vrijednosti mogu biti drugačija od umanjenja vrijednosti izračunatih sukladno zahtjevima MSFI-a.
- Nadalje, HNB propisuje i minimalne faktore umanjenja i minimalni rok realizacije instrumenata osiguranja za izloženosti koje su identificirane kao neprihodujuće, a kod kojih se naplata očekuje iz adekvatnih instrumenata osiguranja, što može dovesti do različitog izračuna rezervacija.
- U skladu s lokalnim propisima, Banka priznaje rezerviranja za sudske sporove uključivanjem vjerojatnosti nastanka gubitka u mjerenje rezerviranja (npr. ako je vjerojatnost gubitka 10 posto, rezerviranje će biti izračunato kao 10 posto od potencijalnog gubitka), što je u suprotnosti s MSFI-jevima koji zahtijevaju priznavanje punog iznosa potencijalnog gubitka, kada je vjerojatno da će sudski spor biti izgubljen.

(b) Osnove za izradu izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te za dio portfelja zajmova i predujmova. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

(c) Primjena procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda, rashoda i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na tekuće i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u budućim razdobljima, opisane su u bilješci 5.

(d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Banka posluje („funkcionalna valuta“), hrvatskim kunama („HRK“) te su iznosi zaokruženi na najbližu tisuću.

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni su za preračun imovine i obveza Banke te su na dan 31. prosinca 2019. godine bili: 1 EUR = 7,443 HRK (2018.: 1 EUR = 7,418 HRK) i 1 USD = 6,650 HRK (2018.: 1 USD = 6,469 HRK).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

(e) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

Osim dolje navedenih promjena, Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike kako su navedene u bilješkama ispod za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima.

Učinkoviti standardi, izmjene standarda i implementacije - usvojeni 2019. Godine

Banka je usvojila sljedeće nove standarde i dopune standarda i tumačenja koji su stupili na snagu (a odobrila ih je Europska unija) za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine:

MSFI 16 Najmovi

Banka je primijenila MSFI 16 primjenom modificiranog retrospektivnog pristupa, bez utjecaja inicijalne primjene na zadržanu dobiti na dan 1. siječnja 2019. U skladu s tim, usporedni podaci predstavljeni za 2018. godinu nisu prepravljani - tj. prikazani su, kao što je ranije izviješteno, u skladu s MRS-om 17 i povezanim interpretacijama. Pojednostavnosti o promjenama u računovodstvenim politikama prikazane su u nastavku. Dodatno, zahtjevi za objavljivanjem u skladu s MSFI-em 16 općenito nisu primijenjeni na usporedne podatke.

i) Definicija najma

Ranije, prilikom sklapanja ugovora, Banka bi utvrdila je li u pitanju ugovor o najmu u skladu s IFRIC 4 Utvrđivanje sadržava li ugovor najam. Banka sada procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu ili sadrži li ugovor najam, na temelju definicije najma kako je objašnjeno u bilješci 3 (i).

Nakon prelaska na MSFI 16, Banka je izabrala primijeniti dozvoljena pojednostavnjenja u procjeni najmova. Banka je primjenjivala MSFI 16 samo na ugovore koji su prethodno identificirani kao najmovi. Za ugovore koji nisu identificirani kao najmovi prema MRS-u 17 i IFRIC-u 4, se nije radila ponovna procjena sadrže li najam prema MSFI-u 16.

ii) Kao najmoprimac

Kao najmoprimac Banka unajmljuje uredske prostore. Banka je prethodno klasificirala ovaj najam kao operativni najam u skladu s MRS-om 17, na temelju procjene jesu li svi rizici i koristi povezani s predmetnom imovinom preneseni na Banku. Sukladno MSFI-u 16, Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam na temelju ugovora o najmu uredskih prostora.

Na početku ili u trenutku izmjene ugovora koji sadrži komponentu najma, Banka alocira ugovornu naknadu na svaku komponentu najma na temelju njihovih relativnih samostalnih cijena.

Za ove najmove, prilikom prijelaza na novi standard, obveza najma mjerena je prema sadašnjoj vrijednosti preostalih plaćanja najma, diskontiranih po inkrementalnoj stopi zaduživanja Banke na dan 1. siječnja 2019. Imovina s pravom korištenja se mjeri u iznosu koji je jednak obvezi za najam.

Banka se koristila određenim dozvoljenim pojednostavljenjima prilikom primjene MSFI-ja 16 na najmove prethodno klasificirane kao operativni najam u skladu s MRS-om 17. Konkretno, Banka:

- nije priznala imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam za najmove koji ističu u roku od 12 mjeseci od dana početne primjene;
- nije priznalo imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam za najmove imovine male vrijednosti;

Prelaskom na MSFI 16, Banka je priznala imovinu s pravom korištenja u iznosu od HRK 6.204 tisuće kuna te obvezu za najam u istom iznosu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

(e) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja (nastavak)

iii) Kao najmoprimac ovo su učinci primjene MSFI 16 od 1. siječnja 2019. godine:

	U 000 HRK
Obaveze o najmu na dan 31. prosinca 2018. godine	6.647
Diskontirano po inkrementalnoj stopi zaduživanja Banke na dan prvog korištenja	6.322
Povećano za: obveze financijskog najma priznate na dan 31. prosinca 2018. godine	-
Umanjeno za: obveze iz ugovora o najmu izuzetih u skladu s MSFI 16	(118)
Obveze najma na 01.01.2019.	6.204
Od čega:	
Kratkoročne obveze	2.798
Dugoročne obveze	3.406

(f) Neograničenost vremena poslovanja

Izvještaji su pripremljeni uz pretpostavku neograničenog vremena poslovanja.

Banka je u 2019. godini ostvarila neto dobit od 2 milijuna kuna (2018.: dobit od 0,8 milijuna kuna) te je na 31. prosinca 2019. imala akumulirane gubitke u iznosu od 201,9 milijuna kuna (31. prosinca 2018.: 203,9 milijuna kuna). Zbog značajnih gubitaka u prošlosti, Banka je od 2014. imala nekoliko dokapitalizacija od strane većinskog vlasnika kako bi održavala adekvatnost kapitala propisanu od strane HNB-a.

Kao što je objavljeno u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala na 31. prosinca 2019. iznosi 19,10% te je iznad minimalno propisane stope od strane HNB-a jednako kao i stopa adekvatnosti ukupnog kapitala koja iznosi 24,43%.

Kao što je prikazano u bilješci 39, na pretpostavku neograničenosti vremena poslovanja utjecat će sistemske prijetnje povezane s nedavnim izbijanjem COVID-19 (koronavirus) pandemije. Izbijanjem pandemije koronavirusa, Banka pažljivo prati situaciju te poduzima mjere za ublažavanje negativnog efekta u skladu s preporukama Svjetske zdravstvene organizacije i lokalnih vlasti. Kritične aktivnosti i procesi konstantno se monitoriraju, te se procjenjuje potencijalni razvoj i utjecaj na poslovne aktivnosti. U Bilješci 39 prikazane su dodatne pojedinosti o činjenicama i okolnostima koje je Uprava razmotrila razmatrajući pretpostavku vremenske neograničenosti poslovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike iz nastavka su konzistentno primjenjivane kroz sva razdoblja prezentirana u financijskim izvještajima.

(a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD financijske instrumente uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Prihod od kamata priznaje se ovisno o stupnju kreditnog rizika financijskog instrumenta te se za financijsku imovinu raspoređenu u 1. i 2. stupanj (u statusu ispunjenja) – pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, a za financijsku imovinu raspoređenu u 3. stupanj, suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato umanjnje vrijednosti (u statusu neispunjenja obveza). U trenutku reklasifikacije Banka umanjuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu (engl. Purchased or originated credit-impaired financial assets) se pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po nominalnoj kuponskoj kamatnoj stopi i uključuje se u prihod od kamata.

(b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Banke i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

(c) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

(d) Neto dobiti i gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD

Navedena kategorija uključuje realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odnose se na dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po FVOCI.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(e) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

(f) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum izvještavanja.

Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD raščlanjuju se između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike vrijednosnih papira klasificiranih kao FVOCI priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine prikazane su u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

(g) Financijski instrumenti

i) Klasifikacija

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (SPPI).

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ne vrednuje se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI).

Kod početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Banka može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka se provodi na temelju svake investicije pojedinačno.

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Nadalje, kod početnog priznavanja, Banka može neopozivo odrediti financijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

i) Klasifikacija (nastavak)

Procjena poslovnog modela

Banka procjenjuje cilj poslovnog modela u kojem se imovina drži na razini portfelja jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i pružaju informacije Upravi. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve za portfelj i djelovanje tih politika u praksi.
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava Upravu Banke;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijsku imovinu u okviru tog poslovnog modela) i njegovu strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži za trgovanje ili kojom se upravlja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) jer se ne drži za prikupljanje ugovornih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju financijske imovine.

Procjena jesu li ugovorni novčani tokovi jedino plaćanja po osnovi glavnice i kamata

Za potrebe ove procjene, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik vezan uz nepodmireni iznos glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI), Banka razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovornu odredbu koja bi mogla promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da se ne bi ispunio taj uvjet. Prilikom procjene, Banka razmatra:

- nepredviđene događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremenog plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

Reklasifikacije

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Banka promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom.

Zajmovi i predujmovi klijentima

“Zajmovi i predujmovi klijentima” u izvještaju o financijskom položaju uključuju:

- zajmove i predujmove mjerene po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope; i
- zajmove i predujmove koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ili su određeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL); oni se mjere po fer vrijednosti, a promjene se odmah prikazuju u računu dobiti i gubitka.

Kada Banka kupi financijsku imovinu i istodobno sklopi ugovor o ponovnoj prodaji imovine (ili sadržajno slične imovine) po fiksnoj cijeni na buduću datum (obrnuti repo ugovori ili posuđivanje dionica), aranžman se priznaje kao kredit ili predujam, a predmetna imovina nije priznata u financijskim izvještajima Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

i) Klasifikacija (nastavak)

Financijska imovina – vrijednosni papiri

"Financijska imovina – vrijednosni papiri" u izvještaju o financijskom položaju uključuju:

- dužničke investicijske vrijednosne papire vrednovane po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope;
- dužničke i vlasničke investicijske vrijednosne papire koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ili su određeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL); oni se mjere po fer vrijednosti s promjenama odmah priznatim u računu dobiti i gubitka;
- dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI);
- i
- vlasničke investicijske vrijednosne papire određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

Za dužničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), dobiti i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), osim za sljedeće niže navedeno, koje se priznaje u računu dobiti i gubitka na isti način kao za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku:

- prihod od kamata;
- izračun očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) i poništavanje priznatih kreditnih gubitaka; i
- pozitivne i negativne tečajne razlike.

Kada prestaje priznavanje dužničkog vrijednosnog papira mjenog po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu (FVOCI), kumulativna dobit ili gubitak, prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), reklasificiraju se iz kapitala u dobit ili gubitak.

Banka odlučuje prikazati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) promjene fer vrijednosti određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja. Izbor se provodi za svaki instrument pojedinačno pri početnom priznavanju i neopoziv je.

Dobici i gubici po tim vlasničkim instrumentima se nikada ne reklasificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI). Kumulativni dobiti i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmove i potraživanja te ostale financijske obveze Banke početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su instrumenti plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca Redovne kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se na datum namire. Iako se stavke financijske imovine ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti stavki financijske imovine po FV RGD te financijske imovine po FV OSD priznaju se od datuma trgovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajne promjena ugovornih uvjeta

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. zajmove komitentima, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjeње vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u Stage 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju. Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit, osim kvantitativnih čimbenika Grupa razmatra i slijedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Banka priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjeње vrijednosti prethodno nije bilo priznato. Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode ponderiranih prosječnih troškova.

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom (i) Banka prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili (ii) Banka nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva ili nije zadržala kontrolu. Banka smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njenoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava pravo na ugovorne novčane tijekove od imovine ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tijekove platiti trećim stranama, pri čemu prenosi gotovo sve rizike i koristi. Ove transakcije se evidentiraju kao prolazni aranžmani (eng. „pass-through“) koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu izvršiti plaćanja prije nego prikupi odgovarajuće iznose od imovine, (ii) ako je Banci zabranjeno prodati ili založiti imovinu i (iii) bez značajne odgode ima obvezu povrata sredstava koje prikupi od imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta (nastavak)

Kad Banka nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Banke u imovini. Pri tom Banka također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se po osnovi koja odražava prava i obveze koje je Banka zadržala. Nastavljeno sudjelovanje u imovini koje je u obliku garancije na prenesenu imovinu mjeri se u iznosu koji je manji od početnog knjigovodstvenog iznosa imovine te od najvećeg iznosa naknade koju bi Banka morala platiti.

Kolaterali (npr. obveznice) koje je Banka dala u uobičajenim repo ugovorima i u transakcijama pozajmica temeljenim na vrijednosnicama ne prestaju se priznavati. Po osnovi unaprijed utvrđene cijene reotkupa Banka zadržava gotovo sve rizike i koristi, stoga uvjeti za prestanak priznavanja nisu zadovoljeni.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijske obveze u trenutku kada ugovorne obveze budu ispunjene, otkazane ili isteknu. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka će prestati priznavati obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima, bez umanjjenja za troškove prodaje. Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjjenje vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja po amortiziranom trošku te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

iv) Dobici i gubici

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u dobit ili gubitak. Dobici ili gubici od financijske imovine i financijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u dobit ili gubitak tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u dobit ili gubitak prilikom prestanka priznavanja instrumenta odnosno u slučaju imovine umanjene vrijednosti. Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada su dostupne, Banka fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Banka utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja (osim za određene vlasničke vrijednosne papire koji nisu izlistani na burzi) koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrana tehnika vrednovanja uključuje sve čimbenike koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir za vrednovanje transakcije. Banka promjenu u razini hijerarhije fer vrijednosti priznaje na kraju razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je transakcijska cijena. Ukoliko Banka procjeni da fer vrijednost financijskog instrumenta nije određena transakcijskom cijenom niti kotiranom cijenom s aktivnog tržišta, onda se instrument inicijalno vrednuje po fer cijeni prilagođenoj za razliku između transakcijske cijene i fer vrijednosti. Posljedično, ta razlika stvara dobit ili gubitak, ali tek kad se vrednovanje potkrijepi dostupnim relevantnim podacima. Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir rizik druge ugovorne strane.

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se ta financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjen za iznose otplate glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamate na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospjeća, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti.

Za potrebe financijskog izvještavanja, mjerenja fer vrijednosti razvrstavaju se u razine 1, 2 ili 3 na temelju stupnja na koje su uočljivi unosi mjerenja fer vrijednosti i značenja ulaza u mjerenje fer vrijednosti u cijelosti, koji su opisani kako slijedi:

- Razina 1 su podaci za kotirane cijene (neprilagođene) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze do kojih subjekt može pristupiti na datum mjerenja;
- Razina 2 su podaci koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, koji su primjetni podacima za imovinu ili obvezu, bilo izravno ili neizravno; i
- Razina 3 podaci su neuočljivi za imovinu i obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka priznaje rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- financijska imovina koja je dužnički instrument;
- izdane garancije; i
- zajmovi i predujmovi klijentima.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Banka mjeri rezerviranja za umanjene vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12- mjesecni očekivani kreditni gubitak (ECL):

- dužničke investicijske vrijednosne papire za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostali financijski instrumenti za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) je dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“, odnosno rizičnu skupinu A-1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) je očekivani kreditni gubitak (ECL) koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“, odnosno rizična skupina A-2.

Ukupno umanjene po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 u razdoblju do 31. prosinca 2019. ne može iznositi manje od 0,8% od iznosa bruto knjigovodstvene izloženosti, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

U svrhu adekvatnosti procjene očekivanih kreditnih gubitaka Banka propisuje procese i kontrolne mehanizme za potrebe razvoja i primjene metoda procjene očekivanih kreditnih gubitaka s ciljem osiguravanja njihovog integriteta te pravovremenog uključivanja relevantnih podataka.

Vjerojatnost neispunjenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Za potrebe izračuna PD-ija zajmovi i predujmovi podijeljeni su na pravne osobe i stanovništvo. Pravne osobe podijeljene se u homogenu skupine prema vrsti proizvoda, dok je stanovništvo zasebna homogena skupina. Za svaku homogenu skupinu izračunava se default rate na temelju dostupnih povijesnih podataka. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile u makroekonomski scenarij Banka koristi prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija.

Za utvrđivanje PD-ija (probability of default) za izloženosti prema državama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service – Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates). Za neosigurane izloženosti za koje postoji procjena vanjske institucije za kreditni rejting Banka koristi temeljni pristup koji propisuje BIS (Bank for international settlement): LGD od 45% (Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions, October 2016).

Za vrijednosne papire koji se vode po modelu Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a odnosi se prije svega na korporativne obveznice Banka koristi interni rejting matice (J&T bank a.s.) za izračun ECL („Expected credit loss“).

Za izloženosti prema kreditnim institucijama i HNB koje su svrstane u rizične podskupine A-1 i A-2 Banka koristi jedinstvenu stopu 0,8% od iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Restrukturirana financijska imovina

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća zajmoprimca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje financijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak (ECL) kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene financijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.

- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće financijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

POCI financijska imovina

POCI financijska imovina je imovina koja je pri početnom priznavanju u statusu neispunjenja obveza. Za POCI imovinu, cjeloživotni očekivani kreditni gubici uključeni su u izračun efektivne kamatne stope kod početnog priznavanja. Shodno tome, imovina POCI ne sadrži ispravak za umanjenja vrijednosti kod početnog priznavanja. Iznos priznat kao umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja jednak je promjenama u cjeloživotnom ECL-u u odnosu na početno priznavanja imovine.

Definicija defaulta

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI umanjena za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu „Stage 3“).

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Stage 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem materijalno značajne obveze više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, njenom vlasniku ili bilo kojoj podružnici vlasnika, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće zajmoprimca ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveza ili prekoračenje dospijeća;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke pod uvjetima koje Banka ne bi razmatrala u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će zajmoprimac ući u stečaj ili drugu vrstu financijske reorganizacije.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra umanjnim za kreditne gubitke, osim ako postoje dokazi da je rizik od neprimatka ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prikaz rezerviranja za umanjenje vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti prikazana su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,
- kada financijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Banka ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti: Banka prezentira kombinirano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za obje komponente. Kombinirani iznos se prikazuje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI): nisu priznata rezerviranja za umanjenje vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranje za umanjenje vrijednosti se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Otpis

Kredit i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Banka utvrdi da zajmoprimac nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koja je otpisana i dalje može biti podložna aktivnostima naplate u skladu s procedurama Banke.

vii) Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

(h) **Specifični financijski instrumenti**

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, na žiro-računima, te plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo.

Derivativni financijski instrumenti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjena za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativni instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori mogu sadržavati derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativni instrument i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti se vrednuju po fer vrijednosti. Banka koristi trezorske zapise u svrhu održavanja svoje likvidnosti.

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u investicijske i druge fondove

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene i zatvorene investicijske fondove klasificiraju se ili kao imovina mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina mjerena kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(h) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti.

Tekući računi i depoziti od banaka

Tekući računi i depoziti od banaka su klasificirani kao ostale obveze i prikazani po amortiziranom trošku.

Depoziti klijenata

Depoziti klijenata su klasificirani kao ostale obveze i inicijalno mjereni po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Posljedično su prikazani po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi ili po fer vrijednosti za zajmove i predujmove koji se mjere po fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Kamatonosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjениh za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

Banka ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i predujmovi bankama ili komitentima, osigurani vrijednosnicama koje su bile predmet ugovora. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurani uzeti zajmovi od banaka ili komitenata.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Financijske garancije

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospijeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata.

Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(i) Najmovi

Politika primjenjiva nakon 1. siječnja 2019.

Prilikom sklapanja ugovora, Banka procjenjuje je li ugovor, ili sadrži najam. Ugovor je, ili sadrži, najam ako ugovor prenosi pravo kontrole korištenja identificirane imovine na određeno vremensko razdoblje u zamjenu za naknadu. Za procjenu da li ugovor predviđa pravo kontrole korištenja identificirane imovine, Banka koristi definiciju najma iz MSFI 16.

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i obveza najma na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze najma prilagođen za sve plaćanja najma na ili prije početnog datuma, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže i uklanjanja bilo kakvih poboljšanja u poslovnicaama ili uredima.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Pored toga, imovina s pravom korištenja periodično se umanjuje za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje, i prilagođava se mjerenjem prema stvarnoj obvezi najma.

Obveza najma prvotno se mjeri trenutnom vrijednošću budućih plaćanja najma koja se ne isplaćuju na datum početka, diskontira se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu ili, ako se ta stopa ne može lako odrediti, utvrđenom inkrementalnom stopom Banke. Općenito, Banka koristi inkrementalnu stopu zaduživanja na tržištu za slične proizvode kao diskontnu stopu tamo gdje to nije moguće iz ugovora utvrditi.

Plaćanja najmova uključena u mjerenje obveze za najam uključuju slijedeće: fiksna plaćanja, uključujući osnovna plaćanja.

Obveza najma mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Banka prikazuje imovinu s pravom korištenja u 'imovini i opremi', a obveze najma u 'ostalim obvezama' u izvještaju o financijskom položaju.

Kratkoročni najmovi i najmovi male vrijednosti

Banka je odlučila da ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu najma za najmove male vrijednosti i kratkoročne najmove. Banka priznaje plaćanje najma povezano s tim najmovima kao rashod linearno tijekom trajanja najma.

Politika primjenjiva prije 1. siječnja 2019. godine

Najmovi u kojima Banka preuzima uglavnom sve rizike i koristi klasificiraju se kao financijski najmovi, a Banka priznaje te najmove kao dugotrajnu imovinu i amortizira ih tijekom korisnog vijeka trajanja ili zakupa, ovisno o tome što je kraće. Na datum izvješćivanja nije bilo takvih ugovora.

Svi ostali najmovi su operativni najmovi. Troškovi operativnog najma priznaju se u računu dobiti i gubitka linearno tijekom trajanja najma.

(j) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(j) Porez na dobit (nastavak)

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan izvještavanja.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će Banka moći ostvariti oporezivu dobit temeljem koje će se moći iskoristiti ta porezna imovina. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

(k) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povijesni trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2019.	2018.
Građevinski objekti	33 godine	33 godine
IT oprema	5 godina	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godina	7-15 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala imovina	10 godina	10 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

(l) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(l) Nematerijalna imovina (nastavak)

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2019.	2018.
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina
Aplikativni software u razvoju Banke	10 godina	10 godina
Licence	5 godina	5 godina

(m) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinica koja stvara novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

(n) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti ili kao što je propisano zakonom, u slučaju rezervacija odnosno umanjenja vrijednosti po izvanbilančnim izloženostima kreditnom riziku, kao što je ranije navedeno u poglavlju 3 (g) „Financijski instrumenti“.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

(o) Primanja zaposlenih

Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Banke prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Obveze za mirovine terete troškove osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se po neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane diskontirane sadašnje vrijednosti, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(o) Primanja zaposlenih (nastavak)

Otpremnine

Otpremnine su prepoznate kao trošak u trenutku kada Banka odluči bez mogućnosti opoziva o formalnom planu za prekidanje ugovora o radu prije isteka ili mirovine ili kada odluči dobrovoljno ponuditi otpremnine kako bi se motiviralo ljude da odu s ciljem smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine za dobrovoljne odlaske su priznate kada zaposlenici prihvate ponudu i kad se može pouzdano utvrditi broj takvih odlazaka. Ako se otpremnine otplaćuju više od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja potrebno ih je diskontirati na današnju vrijednost.

(p) Dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u kunama. Premija na emitirane dionice prezentira višak fer vrijednosti primitaka iznad nominalne vrijednosti izdanih dionica.

Akumulirani gubitak

Akumulirani gubitak uključuje gubitke iz prethodnih razdoblja te gubitak za godinu.

Gubitak po dionici

Banka prikazuje gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajući neto gubitak redovnim dioničarima Banke s prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

Vlastite dionice

Stjecanje vlastitih dionica provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom o trgovačkim društvima, prvenstveno da bi se otklonila moguća šteta. Otkupljene vlastite dionice iskazuju se po trošku nabave. Razlika koja se ostvari prodajom vlastitih dionica po cijeni iznad troška stjecanja iskazuje se u korist računa kapitalnog dobitka, a razlika ostvarena ispod troška stjecanja predstavlja kapitalni gubitak.

(q) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

(r) Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Preuzeta imovina je prikazana po nižoj između neto nadoknadive vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Uprava Banke procijenila je da je knjigovodstvena vrijednost približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od vrijednosti povezanih kredita i predujmova ili fer vrijednosti slične imovine. Intencija Banke je da se takva imovina proda, ili u iznimnim slučajevima koristi za obavljanje djelatnosti Banke.

Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke najznačajnijim rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Banka je za najznačajnije vrste rizika kojima je izložena, donijela politiku 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 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.

4.1.1 Kreditni rizik

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.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjericama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama. Banka ima uspostavljen sustav za praćenje kreditnog portfelja. Kreditni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor su redovito informirani o kvaliteti portfelja. Analiza kreditnog portfelja minimalno uključuje analizu po rizičnim skupinama, dane prekoračenja i ukupne izloženosti. Izvještaj o kreditnom riziku i riziku koncentracije izrađuje se u Sektoru upravljanja rizicima. Ovisno o rezultatima analize, donose se odluke o daljnjoj strategiji Banke prema klijentu, skupini povezanih osoba, industriji ili gospodarskom sektoru, regiji, tipu rizičnog proizvoda, vrsti kolaterala i slično.

U području kreditnog rizika Izjava o rizičnom apetitu banke i Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom predstavljaju krovni dokument odnosno okvir za upravljanje kreditnim rizikom na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definira:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- način preuzimanja, ovladavanja i upravljanja kreditnim rizikom,
- definiranje kreditnog procesa i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti kreditnom riziku,
- 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,
- koncentracijski limiti maksimalne izloženosti prema rizičnim proizvodima povezanim zajedničkim činiteljima rizika,
- 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena.

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Banka nastoji, kada je to moguće, da kroz restrukturiranje plasmana uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu i njihovom financijskom položaju što bi u konačnici trebalo dovesti do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti klijenata, a sve kako bi se osigurala stabilnost poslovanja i opstojnost na duži rok.

Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke definiran je HNB Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka i MSFI-jem 9.

Banka raspoređuje plasmane u dvije skupine, one koji pripadaju portfelju malih kredita (grupa povezanih izloženosti manjih od HRK 200 tisuća) i značajne izloženosti (grupa povezanih izloženosti iznad HRK 200 tisuća). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita isključivo ovisi o danima kašnjenja, odnosno neurednosti u podmirivanju obveza, dok se umanjene vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti procjenjuje na individualnoj osnovi, kako je ranije opisano u Bilješci 3 g (vi).

Kod inicijalnog priznavanja financijska imovina koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka svrstava se u rizičnu skupinu A-1, osim u slučaju kada je riječ o kupljenoj ili stvorenoj financijska imovina umanjenoj za kreditne gubitke kada se uz rizičnu skupinu dodaje i naziv POCI.

Banka ponovo procjenjuje rizičnost svake izloženosti koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka najmanje svaka 3 mjeseca, a moguće i češće ukoliko je to potrebno. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih općih kriterija klasifikacije:

- 1) kreditna sposobnost dužnika, koju ju Banka procjenjuje temeljem sljedećim osnova:
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima te da ne zadovoljava uvjete propisane člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 kojim se definira status neispunjavanja obveza
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija plasmana u rizične skupine (nastavak)

Povećani kreditni rizik pojavljuje se u slučaju nastupa bilo kojeg od navedenih uvjeta, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti iz A1 u A2:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali nisu prelazili 90 dana i
- dužnik je na izvještajni datum uredan u podmirivanju obveza odnosno podmiruje obveze u rokovima koji ne prelaze 30 dana, ali je u posljednja 3 mjeseca zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana, ali nije prelazilo 90 dana

Osim dana kašnjenja navedenih u prethodnom stavku Banka propisuje dodatne indikatore koji se prate te upućuju na povećani kreditni rizik. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta. Nastup bilo kojeg od indikatora upućuju na reklasifikaciju izloženosti.

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza (*default*) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimlano B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolateralu. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

Nakon izračunatog potrebnog umanjenja vrijednosti, Banka raspoređuje izloženosti u rizične skupine ovisno o razini izračunatog gubitka (sukladno HNB-ovim propisima za klasifikaciju izloženosti).

1. Rizična skupina A

- A1** – novoodobrene izloženosti na početku ugovornog odnosa i izloženosti kod kojih nije identificirano značajno povećanje kreditnog rizika od odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja)
- A2** – izloženosti kod kojih je prepoznato značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijske imovine)

2. Rizična skupina B - djelomično nadoknadive izloženosti koje se ovisno o očekivanom gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:

- B1** – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B2** – kada razina umanjenja vrijednosti iznosi više od 30% (minimalno 30,01%), a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B3** – kada razina umanjenja vrijednosti iznosi više od 70% (minimalno 70,01%), a manje od 100% iznosa izloženosti.

3. Rizična skupina C - nenadoknadive izloženosti sa umanjenjem vrijednosti u iznosu 100% izloženosti.

Izloženosti klasificirane u rizičnu skupinu predstavljaju performing izloženost, dok izloženosti u rizičnoj skupini B i C predstavljaju non performing izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Imovina izložena kreditnom riziku

Izloženost Banke kreditnom riziku dolazi od zajmova i predujmova klijentima, ulaganja u dužničke vrijednosne papire, sredstva kod HNB-a, račune kod banaka te potraživanja. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama. Kreditnim rizikom se smatra i izloženost bankama i ostala imovina koja nije prikazana po fer vrijednosti gdje kreditni rizik nije primarni rizik umanjnja vrijednosti. Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku po stavkama izvještaja o financijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjnja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate, nakon umanjnja za očekivane kreditne gubitke.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2018.	31.12.2019.
Sredstva kod HNB-a	6	159.650	149.319
Plasmani kod drugih banaka	8	466	467
Žiro računi kod banaka	7	112.097	135.689
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	9	234.406	294.515
Zajmovi i predujmovi klijentima	10	504.102	383.098
Ostala imovina	13	1.521	1.440
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		1.012.242	964.528
Garancije		8.920	6.804
Okvirni krediti		23.164	23.269
Ukupno vanbilanca izložena kreditnom riziku	33	32.084	30.073
Ukupna izloženost kreditnom riziku		1.044.326	994.601

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

U svrhu smanjenja kreditnog rizika, prema politikama Banke, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Banka, u pravilu, odobrava rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijekom ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja.

Općenito, da bi se određeni instrument mogao smatrati kvalitetnim, mora imati karakteristike na temelju kojih se osnovano može procijeniti da će Banka (u slučaju njegovog aktiviranja) preko tržišnog ili sudskog mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano s tim instrumentom u razumnom roku. Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih instrumenata osiguranja kroz proces ocjene adekvatnosti iznosa umanjenja vrijednosti za sporna potraživanja.

Temeljem važećih akata, uobičajeni instrumenti osiguranja Banke su uz zadužnice i mjenice: bankovne garancije, fiducijarna/založna prava na nekretnine i pokretnine, fiducijarna/založna prava na dionice i udjele u investicijskim fondovima, fiducijarna/založna prava na vlasnički kapital, ustupanje potraživanja od strane kompanija i države, garancije garantnih agencija i novčani depoziti.

Značajan dio korporativnog portfelja osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Likvidnost na tržištu nekretnina ima značajan efekt na naplativost imovine u slučaju financijskih problema dužnika kada se Banka oslanja na instrumente osiguranja kako bi naplatila svoje potraživanje.

Vrednovanje nekretnina i pokretne imovine obavlja se od strane ovlaštenih procjenitelja koji su na popisu Banke. Instrumenti osiguranja valoriziraju se u skladu s dobrim poslovnim običajima i tržišnim kretanjima.

Restrukturiranje kreditnih izloženosti

Restrukturiranje izloženosti koje rezultira smanjenjem inicijalnih obveza dužnika se smatra dokazom gubitka. Banka ima uspostavljen sistem za identifikaciju i praćenje restrukturiranih izloženosti. Restrukturirane izloženosti koje su klasificirane u rizičnu skupinu A nakon restrukturiranja moraju biti najmanje u rizičnoj skupini B1. Izloženosti koje su prije restrukturiranja bile u nekoj od podkategorija rizične skupine B nakon restrukturiranja ostaju u istoj ili idu u nižu podskupinu. Reklasificiranje restrukturiranih izloženosti u skupinu višeg rizika se radi odmah prilikom provedbe restrukturiranja:

Restrukturirane izloženosti mogu se klasificirati u rizičnu skupinu A nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci ako je nakon procjene kreditne sposobnosti evidentno da izloženost zadovoljava sljedeće uvjete:

- a) financijski položaj dužnika zasnovan je na pouzdanim novčanim tokovima
- b) uspostavljena je uredna otplata restrukturiranog plasmana u razdoblju od najmanje 12 mjeseci i tijekom tog razdoblja dužnik je izvršio značajno plaćanje (pod urednom otplatom smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana)
- c) ne postoje dospjela nepodmirena potraživanja po izloženosti u skladu s otplatnim planom koji se primjenjuje u skladu s aranžmanom o restrukturiranju.

Razdoblje od najmanje 12 mjeseci navedeno u prethodnom odlomku počinje posljednjim od sljedećih događaja:

- a) trenutak uvođenja mjera restrukturiranja izloženosti
- b) kraj razdoblja počeka uključenog u aranžman o restrukturiranju izloženosti

U slučaju klasifikacije restrukturirane izloženosti u rizičnu skupinu A po ispunjenju za to potrebnih uvjeta aktivira se novo razdoblje od 24 mjeseca u kojem dužnik ne smije biti u kašnjenju duljem od 30 dana s materijalnim značajnim iznosom (> 1.750,00 kn). U protivnom se takav izloženost ponovo klasificira u rizičnu skupinu B1 ili lošiju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete

U sljedećoj tablici prikazane su informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dužničkih instrumenata po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i ostale imovine. Osim ako nije posebno naznačeno, za financijsku imovinu iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene vrijednosti. Za okvirne kredite i garancije iznosi u tablici predstavljaju obvezne odnosno zajamčene iznose.

[HRK'000]	2019				
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
Sredstva kod HNB-a					
Vrlo nizak rizik	150.523	-	-	-	150.523
Umanjenje vrijednosti	(1.204)	-	-	-	(1.204)
Knjigovodstvena vrijednost	149.319	-	-	-	149.319
Računi kod banaka					
Vrlo nizak rizik	136.783	-	-	-	136.783
Umanjenje vrijednosti	(1.094)	-	-	-	(1.094)
Knjigovodstvena vrijednost	135.689	-	-	-	135.689
Plasmani kod drugih banaka					
Vrlo nizak rizik	471	-	-	-	471
Umanjenje vrijednosti	(4)	-	-	-	(4)
Knjigovodstvena vrijednost	467	-	-	-	467
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku					
Vrlo nizak rizik	219.762	-	-	-	219.762
Nizak rizik	42.043	-	-	-	42.043
Srednji rizik	607	35.935	-	-	36.542
Visok rizik	-	16.449	23.564	-	40.013
Default	-	-	82.341	4.355	86.696
Umanjenje vrijednosti	(5.118)	(2.359)	(31.562)	(2.919)	(41.958)
Knjigovodstvena vrijednost	257.294	50.025	74.343	1.436	383.098
Ostala imovina po amortiziranom trošku					
Vrlo nizak rizik	1.440	-	-	-	1.440
Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti	-	-	2.763	-	2.763
Umanjenje vrijednosti	-	-	(2.763)	-	(2.763)
Knjigovodstvena vrijednost	1.440	-	-	-	1.440

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)****4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)****Analiza kreditne kvalitete (nastavak)**

[HRK'000]	2019			
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Vrlo nizak rizik	274.976	-	-	274.976
Nizak rizik	19.547	-	-	19.547
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	(8)	-	-	(8)
Knjigovodstvena vrijednost	294.515	-	-	294.515
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama	(790)	-	-	(790)
Okvirni krediti				
Vrlo nizak rizik	23.016	-	-	23.016
Nizak rizik	251	-	-	251
Srednji rizik	1	1	-	2
Umanjenje vrijednosti	(274)	-	-	(274)
Knjigovodstvena vrijednost	22.994	1	-	22.995
Garancije				
Vrlo nizak rizik	1.625	-	-	1.625
Nizak rizik	750	-	-	750
Visok rizik	-	-	4.428	4.428
Default	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(19)	-	(88)	(107)
Knjigovodstvena vrijednost	2.356	-	4.340	6.696

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)****4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)****Analiza kreditne kvalitete (nastavak)**

[HRK'000]	2018				
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
Sredstva kod HNB-a					
Nizak rizik	160.937	-	-	-	160.937
Umanjenje vrijednosti	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Knjigovodstvena vrijednost	159.650	-	-	-	159.650
Računi kod banaka					
Nizak rizik	113.001	-	-	-	113.001
Umanjenje vrijednosti	(904)	-	-	-	(904)
Knjigovodstvena vrijednost	112.097	-	-	-	112.097
Plasmani kod drugih banaka					
Nizak rizik	470	-	-	-	470
Umanjenje vrijednosti	(4)	-	-	-	(4)
Knjigovodstvena vrijednost	466	-	-	-	466
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku					
Nizak rizik	353.363	28.942	-	-	382.305
Watch lista	-	7.857	-	-	7.857
Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti	-	-	145.212	6.904	152.116
Umanjenje vrijednosti	(7.349)	(1.331)	(45.110)	(2.807)	(56.597)
Knjigovodstvena vrijednost	346.014	35.468	100.102	4.097	485.681
Ostala imovina po amortiziranom trošku					
Nizak rizik	1.521	-	-	-	1.521
Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti	-	-	2.824	-	2.824
Umanjenje vrijednosti	-	-	(2.824)	-	(2.824)
Knjigovodstvena vrijednost	1.521	-	-	-	1.521

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[HRK'000]	2018			Ukupno
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Nizak rizik	234.425	-	-	234.425
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	(19)	-	-	(19)
Knjigovodstvena vrijednost	234.406	-	-	234.406
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama	(1.361)	-	-	(1.361)
Okvirni krediti				
Nizak rizik	23.162	1	1	23.164
Umanjenje vrijednosti	(515)	-	(1)	(516)
Knjigovodstvena vrijednost	22.647	1	-	22.648
Garancije				
Nizak rizik	8.620	-	300	8.920
Umanjenje vrijednosti	(69)	-	(6)	(75)
Knjigovodstvena vrijednost	8.551	-	294	8.845

Kreditni rizik financijske imovine i okvirnih kredita i garancija prikazan je putem internih klasifikacija za kreditni rizik.

Banka interno klasificira kreditne izloženosti u sljedeće kategorije rizika:

Vrlo nizak rizik – klijent je uredan u podmirivanju obveza u posljednjih 12 mjeseci i nije bio na watch listi u posljednjih 12 mjeseci

Nizak rizik – klijent je uredan na izvještajni datum, ali je u posljednjih 12 mjeseci bio u rizičnoj skupini A2 ili na Monitoring listi

Srednji rizik – performing klijenti koji imaju zabilježene dane kašnjenja preko 30 dana ili klijenti koji su uredni u podmirivanju obveza na izvještajni datum ali su u posljednjih 12 mjeseci imali kašnjenja preko 90 ili su bili restrukturirani

Visok rizik – neprihodujuće izloženosti koji imaju dane kašnjenja ispod 60 dana u posljednjih 12 mjeseci

Default – ostale neprihodujuće izloženosti

Strane obveznice trgovačkih društava koje se također nalaze u portfelju matične institucije kategorizirane su u razine rizika sukladno matičnoj instituciji.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje informaciju o dospelosti zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku po Stage-u 1, 2 i 3:

	2019				
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi					
Nedospjelo	251.435	42.473	49.249	-	343.157
Dospjelo < 30 dana	10.977	8.399	1.107	-	20.483
Dospjelo > 30 dana	-	1.512	55.549	4.355	61.416
	262.412	52.384	105.905	4.355	425.056

	2018				
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi					
Nedospjelo	350.432	24.418	22.874	-	397.724
Dospjelo < 30 dana	2.931	10.157	4.561	-	17.649
Dospjelo > 30 dana	-	2.224	117.777	6.904	126.905
	353.363	36.799	145.212	6.904	542.278

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanja umanjenja vrijednosti

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije izloženosti iz Stage 1 u Stage 2. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju općih kriterija klasifikacije:

- kreditna sposobnost dužnika,
- urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima te da ne zadovoljava uvjete propisane člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji definira status neispunjavanja obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je na izvještajni datum uredan u podmirivanju obveza odnosno podmiruje obveze u rokovima koji ne prelaze 30 dana, ali je u posljednja 3 mjeseca zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana, ali nije prelazilo 90 dana.

Osim dana kašnjenja Banka koristi kvalitativne indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika sukladno internom sustavu praćenja kreditnog rizika u svrhu prijelaza između „stageova“.

Makroekonomska prilagodba

Mjerenje financijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduće („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile i makroekonomski scenariji Banka je propisala način i uvjete prilagodbe PD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija.

Banka prati makroekonomska kretanja prvenstveno putem publikacije HNB-a i publikacije Makroekonomskih predviđanja i trendova. Glavni makroekonomski pokazatelji koje prati su BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost. U svrhu prilagodbe izračunatog PD makroekonomskim očekivanjima, potrebno je razmotriti trendove BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable.

Modifikacija financijske imovine

U nekim situacijama, promjena uvjeta ili modificiranje ugovorenog novčanog tijeka može dovesti do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine.

Kad modifikacijom financijske imovine dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i zatim priznavanja modificirane financijske imovine, modificirana financijska imovina promatra se kao „nova“ financijska imovina.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Modifikacija financijske imovine (nastavak)

Do modifikacije odnosno promjene ugovornih novčanih tokova financijske imovine dolazi kod ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospjeća financijske imovine. Promjene prvotno ugovoreni uvjeta moraju biti pravno obvezujuće i ovršive.

Sektor upravljanja rizicima/Odjel upravljanja kreditnim rizikom dužan je prilikom ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospjeća financijske imovine utvrditi da li dolazi do modifikacije te da li je modifikacija toliko značajna da dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i priznavanja nove financijske imovine.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a)

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable: vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD); gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Stageu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku na izvještajni datum. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. Cjeloživotni ECL se računa množenjem cjeloživotnog PD-a sa LGD-jem i bruto knjigovodstvenom vrijednosti izloženosti na izvještajni datum.

Sljedeće definicije primjenjuju se za PD i LGD:

- PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza): vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza tijekom razdoblja od jedne godine,
- LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza): gubitak izražen u postotku u slučaju neispunjavanja obveza.

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka Kredita i predujmova klijentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku:

[000 HRK]	2019.				
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	Ukupno
Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku					
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	7.349	1.331	45.110	2.807	56.597
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	283	(226)	(57)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(121)	731	(610)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(510)	(17)	527	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(1.883)	540	4.205	160	3.022
Naplaćena isključena kamata	-	-	(4.286)	(48)	(4.334)
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	(13.327)	-	(13.327)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	5.118	2.359	31.562	2.919	41.958

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)

[HRK'000]	2018.				
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	Ukupno
Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku					
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	6.461	3.804	169.970	19.193	199.428
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	849	(791)	(58)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(258)	285	(27)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(29)	(43)	72	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	326	(1.924)	10.218	971	9.591
Naplaćena isključena kamata	-	-	(1.475)	-	(1.475)
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	(133.590)	(17.357)	(150.947)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	7.349	1.331	45.110	2.807	56.597

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznatih u kapitalu:

[000 HRK]	2019.			
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Stanje na dan 1. Siječnja 2019.	1.361	-	-	1.361
Neto rezervacija tijekom godine	164	-	-	164
Prestanak priznavanja	-	-	-	-
Otpisi	(735)	-	-	(735)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	790	-	-	790

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)****4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)****Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)**

[000 HRK]	2018.			Ukupno
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	1.698	-	-	1.698
Neto rezervacija tijekom godine	82	-	-	82
Prestanak priznavanja	(419)	-	-	(419)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.361	-	-	1.361

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po eksternoj klasifikaciji rizika

Tablica u nastavku daje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koristeći vanjske ocjene Fitch Ratings-a.

[000 HRK]	2018	2019
Državne obveznice i trezorski zapisi	155.016	259.831
AAA	6.426	6.612
AA-	-	19.818
A+	-	25.234
BBB+ i niže	148.590	208.167
Obveznice trgovačkih društava	79.390	34.684
Bez rejtinga	79.390	34.684
Ukupno	234.406	294.515

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici

Tržišni rizik se definira kao rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskog instrumenta uslijed promjene u tržišnim cijenama. Uključuje valutni rizik, kamatni rizik i pozicijski rizik.

Sektor upravljanja rizicima računa: izloženost tržišnom riziku, limite tržišnog rizika i kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima dnevno obavještava Odjel riznice o stanju izloženosti tržišnom riziku i limitima te mjesečno o tome izvještava ALCO odbor.

4.1.2.1 Valutni rizik

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

Za mjerenje i izvještavanje izloženosti valutnom riziku Banka koristi Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji (gap analiza) prema metodologiji propisanoj od strane Hrvatske narodne banke. Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz smanjenje ili povećanje plasmana i depozita uz valutnu klauzulu, prodaju ili kupnju valute ili pak kroz arbitražu - prodaju jedne valute za drugu.

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

Izloženost ostalim stranim valutama izuzev EUR-a je ispod 5% ukupne izloženosti, po pojedinoj valuti. Banka u imovini u drugim valutama ima novac i depozite kod drugih Banaka. Nadalje, Banka ima izloženost prema USD temeljem trezorskih zapisa SAD-a u portfelju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Glede ostalih valuta, većina se odnosi na depozite u američkim dolarima i švicarskom franku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.1. Valutni rizik (nastavak)

Analiza devizne pozicije

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute.

[000 HRK]	31.12.2019.				
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Sredstva kod HNB-a	149.319	-	-	-	149.319
Novac i računi kod banaka	4.418	-	128.806	10.654	143.878
Plasmani kod drugih banaka	-	-	467	-	467
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	147.359	35.959	139.470	6.612	329.400
Zajmovi i predujmovi klijentima	93.823	108.214	181.061	-	383.098
Nekretnine i oprema	15.623	-	-	-	15.623
Nematerijalna imovina	10.418	-	-	-	10.418
Ostala imovina	22.178	-	1.247	-	23.425
UKUPNO IMOVINA	443.138	144.173	451.051	17.266	1.055.628
OBVEZE					
Depoziti klijenata	275.579	-	537.982	17.139	830.700
Depoziti i zajmovi banaka	1.157	7.566	1.788	-	10.511
Subordinirani dug	20.000	-	26.765	-	46.765
Rezervacije za obveze i troškove	2.660	19	159	-	2.838
Ostale obveze	6.063	919	26.851	-	33.833
Odgođena porezna obveza	357	-	-	-	357
UKUPNO OBVEZE	305.816	8.504	593.545	17.139	925.004
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	137.322	135.669	(142.494)	127	130.624
[000 HRK]	31.12.2018.				
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Sredstva kod HNB-a	159.650	-	-	-	159.650
Novac i računi kod banaka	7.173	-	103.290	13.997	124.460
Plasmani kod drugih banaka	-	-	466	-	466
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	98.680	8.112	131.472	6.426	244.690
Zajmovi i predujmovi klijentima	134.753	156.977	212.372	-	504.102
Nekretnine i oprema	14.832	-	-	-	14.832
Nematerijalna imovina	11.905	-	-	-	11.905
Ostala imovina	20.387	-	29	-	20.416
UKUPNO IMOVINA	447.380	165.089	447.629	20.423	1.080.521
OBVEZE					
Depoziti klijenata	288.820	1.512	576.442	20.503	887.277
Depoziti i zajmovi banaka	1.715	8.900	9	-	10.624
Subordinirani dug	20.000	-	26.673	-	46.673
Rezervacije za obveze i troškove	1.183	12	365	-	1.560
Ostale obveze	4.077	967	8	-	5.052
Odgođena porezna obveza	321	-	-	-	321
UKUPNO OBVEZE	316.116	11.391	603.497	20.503	951.507
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	131.264	153.698	(155.868)	(80)	129.014

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.1 Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti računa dobiti i gubitka na promjene tečaja

Tablice u nastavku prikazuju otvorenu poziciju u EUR-ima, valuti u kojoj je Banka imala najznačajniju izloženost na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine. Otvorena pozicija u stranoj valuti predstavlja neto izloženost u stranoj valuti za bilančne pozicije. Analiza pokazuje utjecaj razumno mogućih promjena tečajeva stranih valuta u odnosu na kunu na račun dobiti i gubitka, dok se sve ostale varijable ne mijenjaju. Negativni iznosi iskazani u tablici odražavaju moguće neto smanjenje dobiti, dok pozitivni iznosi odražavaju moguće neto povećanje dobiti.

Analiza Banke o slabljenju tečaja kune za 10% u odnosu na EUR je napravljena na stanju od 31.12.2019. Tabela u nastavku prikazuje valutnu poziciju na kraju 2019. i neto efekt na račun dobiti i gubitka.

2019.	000 HRK	
	EUR	Ostale valute
Otvorena valutna pozicija	(4.382)	177
% promjene	10%	10%
Neto efekt na RDG	(438)	18

2018.	000 HRK	
	EUR	Ostale valute
Otvorena valutna pozicija	(212)	(206)
% promjene	10%	10%
Neto efekt na RDG	(21)	(21)

4.1.2.2 Cjenovni rizik

Cjenovni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta. Primarna izloženost pozicijskom riziku dolazi iz udjela u investicijskim fondovima i dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu . Ulaganja u fondove uglavnom se odnose na novčane fondove u kojima nema značajnih promjena vrijednosti. Banka upravlja rizicima koji proizlaze iz promjene njihove fer vrijednosti na način da kontinuirano prati promjene cijene udjela i prinose na ulaganja te o tome izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika provodi stres testiranja na portfelj vrijednosnica s fiksnim prinosom. Stres testiranje minimalno uključuje analizu osjetljivosti, a odnosi se na utjecaj značajnijih pomaka kamatnih stopa na vrijednost portfelja i dobit/gubitak.

4.1.2.3 Kamatni rizik

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

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

Kod plasmana korporativnim klijentima politika Banke je ugovaranje plasmana uz promjenjivu kamatnu stopu, osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

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

1) Mjeru ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) odnosno promjene neto sadašnje vrijednosti instrumenata osjetljivih na kamatne stope tijekom njihova preostalog razdoblja trajanja kao posljedica promjene kamatnih stopa. Promjena EVE-a promjena je u neto sadašnjoj vrijednosti svih novčanih tokova koji proizlaze iz imovine, obveza i izvanbilančnih stavki iz knjige banke, a koja je posljedica promjene kamatnih stopa, pod pretpostavkom isteka svih pozicija u knjizi banke. Banka utvrđuje promjenu ekonomske vrijednosti koristeći šest scenarija kamatnih šokova.

2) Mjeru dobiti odnosno mjeru promjene očekivane buduće profitabilnosti u određenom vremenskom razdoblju kao posljedicu promjena kamatnih stopa. Promjena neto kamatnog prihoda primjenom standardnog paralelnog pomaka izračunava se aproksimacijom promjena neto kamatnih prihoda tako da se svaka neto pozicija pomnoži s odgovarajućom promjenom kamatne stope.

Mjera ekonomske vrijednosti kapitala

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

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

Mjera dobiti

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

Stres test za kamatni rizik

Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika provodi testiranja otpornosti na stres. Obzirom da promjene kamatnih stopa mogu imati nepovoljne učinke kako na zaradu tako i na njenu ekonomsku vrijednost Banka provodi testiranje otpornosti na stres uzimajući u obzir perspektivu zarade odnosno utjecaj stresnih događaja na neto kamatni prihod i perspektivu ekonomske vrijednosti odnosno utjecaj stresnih događaja na ekonomsku vrijednost Banke. Rezultati stres testiranja prezentiraju se na sjednici Odbora za upravljanja aktivom i pasivom Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa

Sljedeća tabela prikazuje financijsku imovinu i financijske obveze Banke prikazane prema razdobljima promjene kamatnih stopa, periodu kada se očekuje promjena kamatne stope ili datumu dospijeca, ovisno što je prije.

[000 HRK]	31.12.2019.						Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno		
FINANCIJSKA IMOVINA								
Sredstva kod HNB-a	-	-	-	-	-	149.319	149.319	-
Plasmani kod drugih banaka	467	-	-	-	-	-	467	467
Novac i tekući računi kod banaka	143.878	-	-	-	-	-	143.878	-
Vrijednosni papiri	-	-	14.960	87.567	182.283	44.590	329.400	284.817
Zajmovi i predujmovi klijentima	76.277	32.639	207.348	54.234	10.249	2.351	383.098	70.866
Ostala imovina	-	-	-	-	-	23.425	23.425	-
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	220.622	32.639	222.308	141.801	192.532	219.685	1.029.587	356.150
FINANCIJSKE OBVEZE								
Depoziti klijenata	227.483	81.337	431.419	49.735	35.005	5.721	830.700	528.509
Depoziti i zajmovi banaka	1.596	306	1.182	2.888	4.526	13	10.511	10.498
Subordinirani dug	-	-	22.328	4.351	20.000	86	46.765	24.351
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	2.838	2.838	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	33.833	33.833	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	357	357	-
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	229.079	81.643	454.929	56.974	59.531	42.848	925.004	563.358
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	(8.457)	(49.004)	(232.621)	84.827	133.001	176.837	104.583	(207.208)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2018.						Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine				
FINANCIJSKA IMOVINA									
Sredstva kod HNB-a	-	-	-	-	-	159.650	159.650	-	
Plasmani kod drugih banaka	466	-	-	-	-	-	466	470	
Novac i tekući računi kod banaka	124.460	-	-	-	-	-	124.460	-	
Vrijednosni papiri	-	18.544	119.247	65.275	29.670	11.954	244.690	232.736	
Zajmovi i predujmovi klijentima	123.983	68.661	239.493	23.619	54.435	(6.089)*	504.102	112.865	
Ostala imovina	-	-	-	-	-	20.416	20.416	-	
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	248.909	87.205	358.740	88.894	84.105	185.931	1.053.784	346.071	
FINANCIJSKE OBVEZE									
Depoziti klijenata	182.236	77.115	497.908	67.637	54.522	7.859	887.277	603.200	
Depoziti i zajmovi banaka	88	305	2.092	3.029	5.094	16	10.624	10.608	
Subordinirani dug	-	-	22.253	4.336	20.000	84	46.673	46.589	
Ostale obveze	-	-	-	-	-	5.052	5.052	-	
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	321	321	-	
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	182.324	77.420	522.253	75.002	79.616	13.332	949.947	660.397	
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	66.585	9.785	(163.513)	13.892	4.489	172.599	103.837	(314.326)	

*pozicija uključuje umanjene vrijednosti prihodujućih plasmana, dospjelu glavnica prihodujućih plasmana te obračunate kamate te umanjene vrijednosti kamata

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti

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

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

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

- politika i strategija upravljanja rizikom likvidnosti,
- procedura izrade stres testova
- procedura za upravljanje likvidnošću Banke,
- plan za krizu likvidnosti.

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

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem, a s ciljem 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, nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

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

- praćenje da li se minimalno 17% strane valute drži kao kratkotrajna imovina-strana valuta,
- obvezna pričuva – kunska,
- obvezna pričuva – devizna, te
- LCR

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održanih sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

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.

Stres test likvidnosti

Stres test likvidnosti provodi se koristeći analizu scenarija, odnosno provodi se procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Kako bi se Banka pripremila na moguće udare na likvidnost, Banka izrađuje stres testove likvidnosti prilagođene veličini i karakteristikama poslovanja, strateškim ciljevima i planovima, unutarnjoj organizaciji banke i njezinom okruženju a sve u cilju osiguranja dostatnih izvora likvidnosti. Cilj izrade stres testova likvidnosti je prepoznati situaciju te pripremiti nadležna tijela Banke za promptnu reakciju u slučaju krize likvidnosti. Izradu stres testova likvidnosti, Banka je prihvatila kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na financijsku i likvidnosnu poziciju Banke i utvrđivanje efekata utjecaja tih parametara na cjelokupno poslovanje.

Stresni scenarij proizvoljno se odabire, a izradu scenarija odobrava Sektor upravljanja rizicima. Minimalno se odabiru dva scenarija od kojih jedan uključuje faktore koji su specifični za Banku, a drugi tržišne faktore. Moguća je i kombinacija ovih faktora.

Na odabir scenarija najčešće utječu:

- aktualna tržišna kretanja;
- kretanja koja su se povijesno pokazala značajnima po likvidnost Banke;
- buduća predviđanja osnovana na trenutnim saznanjima značajnim po likvidnost Banke.

Po odabiru stresnog scenarija, Odjel riznice pristupa analizi scenarija ili analizi osjetljivosti, ovisno o tome da li se simulira utjecaj više ili jednog faktora na financijsku poziciju Banke. Sektor upravljanja rizicima i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres testova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Banke na osnovi preostale ročnosti na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. Unatoč ročnoj neusklađenosti imovine i obveza, očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju od ugovorenih novčanih tokova. Obvezna pričuva je prikazana u kategoriji do mjesec dana, a ne prema dospelju povezanih obveza. Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno oscilirati i da neće biti povučeni odmah. Imovina i obveze iskazane u nastavku temelje se na knjigovodstvenim vrijednostima Banke.

[000 HRK]	31.12.2019.					Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	
FINANCIJSKA IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	149.319	-	-	-	-	149.319
Plasmani kod drugih banaka	467	-	-	-	-	467
Novac i tekući računi kod banaka	143.878	-	-	-	-	143.878
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	35.786	1.263	22.501	87.567	182.283	329.400
Zajmovi i predujmovi klijentima	39.809	4.627	26.867	97.940	213.855	383.098
Ostala imovina	1.776	36	1.924	-	19.689	23.425
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	371.035	5.926	51.292	185.507	415.827	1.029.587
FINANCIJSKE OBVEZE						
Depoziti klijenata	226.407	82.064	346.716	139.682	35.831	830.700
Depoziti i zajmovi banaka	1.596	316	1.185	2.888	4.526	10.511
Subordinirani dug	-	-	-	4.437	42.328	46.765
Ostale obveze	3.074	559	29.118	346	736	33.833
Rezervacije za obveze i troškove	-	1.840	381	506	111	2.838
Odgođena porezna obveza	-	357	-	-	-	357
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	231.077	85.136	377.400	147.859	83.532	925.004
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	139.958	(79.210)	(326.108)	37.648	332.295	104.583
Vanbilančne pozicije						
Garancije	326	-	5.178	1.300	-	6.804
Okvirni krediti	13.196	-	-	3.090	6.983	23.269
UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE	13.522	-	5.178	4.390	6.983	30.073

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2018.					Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	
FINANCIJSKA IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	159.650	-	-	-	-	159.650
Plasmani kod drugih banaka	466	-	-	-	-	466
Novac i tekući računi kod banaka	124.460	-	-	-	-	124.460
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	10.843	20.387	25.776	98.843	88.841	244.690
Zajmovi i predujmovi klijentima	42.423	35.813	94.711	86.598	244.557	504.102
Ostala imovina	660	364	305	-	19.087	20.416
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	338.502	56.564	120.792	185.441	352.485	1.053.784
FINANCIJSKE OBVEZE						
Depoziti klijenata	182.323	78.604	411.477	158.340	56.533	887.277
Depoziti i zajmovi banaka	921	9	-	338	9.356	10.624
Subordinirani dug	-	-	-	4.420	42.253	46.673
Ostale obveze	4.435	537	80	-	-	5.052
Odgođena porezna obveza	-	321	-	-	-	321
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	187.679	79.471	411.557	163.098	108.142	949.947
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	150.823	(22.907)	(290.765)	22.343	244.343	103.837
Vanbilančne pozicije						
Garancije	776	8	7.959	177	-	8.920
Okvirni krediti	8.537	-	19	14.484	123	23.164
UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE	9.313	8	7.978	14.661	123	32.084

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza prema preostalim ugovorenim iznosima.

31. prosinca 2019.	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstve na vrijednost
Depoziti klijenata	226.407	82.064	346.716	139.682	35.831	832.919	830.700
Depoziti i zajmovi banaka	1.596	316	1.185	2.888	4.526	11.069	10.511
Subordinirani dug	-	-	-	4.437	42.328	63.590	46.765
Rezerviranja za obveze i troškove	-	920	1.301	506	111	2.838	2.838
Ostale obveze	3.074	559	29.118	346	736	33.833	33.833
Odgođena porezna obveza	-	357	-	-	-	357	357
Ukupno nediskontirane financijske obveze	231.077	84.216	378.320	147.859	83.532	944.606	925.004
Izvanbilančne izloženosti	13.522	-	5.178	4.390	6.983	30.073	30.073

31. prosinca 2018.	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstve na vrijednost
Depoziti klijenata	182.331	78.641	412.937	162.073	60.015	895.997	887.277
Depoziti i zajmovi banaka	921	9	-	344	10.128	11.402	10.624
Subordinirani dug	-	-	-	4.862	58.750	63.612	46.673
Rezerviranja za obveze i troškove	159	365	639	397	-	1.560	1.560
Ostale obveze	4.435	537	80	-	-	5.052	5.052
Odgođena porezna obveza	-	321	-	-	-	321	321
Ukupno nediskontirane financijske obveze	187.846	79.873	413.656	167.676	128.893	977.944	951.507
Izvanbilančne izloženosti	9.314	8	7.978	14.661	123	32.084	32.084

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudskih pogrešaka ili internih sustava i nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodne katastrofe, požar, poplava, napada, promjena zakonske regulative, pronevjere).

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

- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Procedura za upravljanje operativnim rizikom
- Metodologija za upravljanje operativnim rizikom
- Radna uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika

Banka u mjerenu 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.

Značajan operativni rizik koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

Procjena operativnih rizika provodi se samoprocjenom operativnih rizika (*Self Risk Assessment*) u svim poslovnim procesima unutar Banke. Samoprocjena operativnih rizika provodi se godišnje po svim poslovnim procesima unutar Banke temeljem upitnika koji su sastavljeni prema vrstama događaja sukladno Baselskim smjernicama. Na temelju dobivenih podataka svaki prijavljeni događaj koji bi mogao rezultirati operativnim rizikom kvantificiran je i svrstan u jednu od razina rizika. Za događaje koji su ocijenjeni kao visoko rizični i vrlo visoko rizični, rukovoditelji poslovnih procesa u suradnji sa Sektorom upravljanja rizicima predlažu mjere za ublažavanje izloženosti operativnom riziku koristeći metode za smanjenje utjecaja odnosno štete i vjerojatnosti pojavljivanja ili prijenosom rizika na drugu ugovornu stranu. Sektor upravljanja rizicima o rezultatima samoprocjene izvještava Upravu jednom godišnje.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava Upravu o evidentiranim operativnim gubicima, odnosno događajima koji su rezultirali gubicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gubicima minimalno sadrži podatke o iznosu gubitaka, nadoknađeni iznos, nenadoknađeni iznos, udio operativnih gubitaka prema vrstama događaja i prema vrstama uzroka, te udio pojedinog organizacijskog odjela Banke u ukupnim operativnim gubicima.

4.1.5 Adekvatnost kapitala

Osnovne postavke politike upravljanja kapitalom propisane su Zakonom o kreditnim institucijama te Uredbom (EU) br. 575/2013.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su osiguravanje:

- pretpostavki neograničenosti poslovanja i
- usklađenost s regulatornim zahtjevima o održavanju adekvatnosti kapitala

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2019. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 8%, dok je Rješenjem HNB-a za Banku taj iznos povećan za dodatnih 2,5% uz održavanje zaštitnog sloja za očuvanje redovnog kapitala u visini od 2,5% te zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik 1,5%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.5 Adekvatnost kapitala (nastavak)

Ukupni kapital utvrđuje se kao kategorija kapitala kojom Banka upravlja, te mora biti najmanje na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala dovoljnu za pokriće kapitalnih zahtjeva, odnosno da osigurava minimalno propisanu stopu ukupnog kapital. Ukupni kapital izračunava se sukladno propisanim podzakonskim aktima HNB u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

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, 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.

(HRK 000) ADEKVATNOST KAPITALA	31.12.2018.	31.12.2019.
OSNOVNI KAPITAL	121.130	125.979
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	121.130	125.979
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	304.883	326.318
Akumulirani gubici	(204.094)	(201.900)
Akumulirani ostali sveobuhvatni gubici	(22)	1.981
Ostale rezerve	25.227	3.792
(-) Goodwill	-	-
(-) Ostala nematerijalna imovina	(11.905)	(10.418)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	7.041	6.206
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-	-
DOPUNSKI KAPITAL	41.828	35.150
UKUPNI REGULATORNI KAPITAL	162.958	161.129
Rizikom ponderirana aktiva		
Izloženost za kreditni rizik	609.824	562.689
Izloženost za operativni rizik	98.112	92.549
Izloženost za valutni rizik	-	4.409
UKUPNA PONDERIRANA IZLOŽENOST	707.936	659.647
STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA	17,11%	19,10%
STOPA OSNOVNOG KAPITALA	17,11%	19,10%
STOPA UKUPNOG KAPITALA	23,02%	24,43%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.6 Koncentracijski rizik

Rizik koncentracije 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, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije. Banka analizira i izvještava o koncentracijskom riziku koji je prisutan na strani imovine odnosno kreditnog portfelja i na strani pasive odnosno izvora sredstava.

Banka analizira koncentracijski rizik sa osnova svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba, te je internim aktima propisala identifikaciju povezanih osoba utvrđivanjem:

- 1) odnosa kontrole odnosno odnosa između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva i
- 2) gospodarske i financijske međupovezanosti.

Povezanost se utvrđuje prvenstveno na osnovu informacija/podataka dobivenim od klijenta, ali i uvidom u dostupne izvore. Grupe povezanih osoba formira i prijavljuje Odjel upravljanja kreditnim rizikom unutar Sektora upravljanja rizicima. Grupe povezanih osoba prijavljuju se u Registar povezanih osoba kao jedinstvenu bazu podataka.

Banka aktivno upravlja diversifikacijom kreditnog portfelja te određuje limite koncentracije prilagođavajući na taj način strukturu i kvalitetu kreditnog portfelja odnosno umanjeње kreditnog rizika.

U svrhu definiranja sklonosti Banke za preuzimanje rizika, utvrđuju se limiti za određene vrste izloženosti, sukladno geografskoj lokaciji dužnika, djelatnosti, vrsti plasmana te načinu otplate plasmana.

U svrhu održavanja diversificirane i stabilne baze financiranja i radi izbjegavanja prekomjernog oslanjanja na samo neke izvore, prati se koncentracija za:

- depozite pravnih osoba i ostalih financijskih institucija: 10 najvećih deponenata sa oročenim depozitima kao postotak ukupnih oročenih depozita pravnih osoba i financijskih institucija; 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite
- depozite stanovništva: 10 najvećih deponenata stanovništva pojedinačno i 100 najvećih deponenata iz sektora stanovništva zbirno kao postotak ukupnih depozita stanovništva i kao postotak ukupnih depozita.

Sektor upravljanja rizicima izvještava mjesečno/kvartalno, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom/Upravu o koncentracijskom riziku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.6 Koncentracijski rizik (nastavak)

Koncentracijski rizik prati se i po osnovu sektorske pripadnosti, a ista je prikazana u slijedećoj tablici, gdje su iznosi prikazani u bruto iznosu:

UKUPNA IZLOŽENOST (HRK)	2019.	%	2018.	%
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	1.483	0,35%	7.446	1,34%
DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME HRANE	44.483	10,47%	72.250	12,99%
DJELATNOST ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	751	0,18%	789	0,14%
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	42.119	9,91%	73.374	13,19%
GRAĐEVINARSTVO	12.420	2,92%	28.281	5,08%
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	21.389	5,03%	23.069	4,15%
JAVNA UPRAVA	5	0,00%	-	0,00%
OBRAZOVANJE	-	0,00%	-	0,00%
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	-	0,00%	-	0,00%
OPSKRBA VODOM, UKLANJANJE OTPADNIH VODA	-	0,00%	-	0,00%
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	6.490	1,53%	6.979	1,25%
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	6.119	1,44%	6.992	1,26%
POSLOVANJE S NEKRETNINAMA	86.796	20,41%	49.675	8,93%
PRERAĐIVAČKA	30.923	7,28%	37.564	6,75%
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	-	0,00%	83	0,01%
RUDARSTVO I VAĐENJE	46	0,01%	196	0,04%
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	67.130	15,79%	66.925	12,03%
TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	53.606	12,61%	108.633	19,53%
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	-	0,00%	-	0,00%
Stanovništvo	51.296	12,07%	74.027	13,31%
UKUPNO	425.056	100,00%	556.283	100,00%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Procjena gubitaka od umanjenja u portfelju rizičnih kredita Banke predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine i financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Osim toga postoje i drugi izvori neizvjesnosti u modelu procjene, što rezultira značajnim rizikom promjene knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. Ti izvori neizvjesnosti opisani su u nastavku.

Klasifikacija financijske imovine

Procjena poslovnog modela

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima financijske imovine. Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- Namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- Primarne rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- Kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i o tome šalje izvješće Upravi; i
- Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti.

Testiranje da li se radi samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI) Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s osnovnim mehanizmom kredita. U provođenju procjene, Banka uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekovi instrumenata i dalje SPPI test:

- Odredbe povezane s rezultatima;
- Uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine;
- Uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- Značajke financijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Osnovni kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika su dani kašnjenja. Banka smatra da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali nisu prelazili 90 dana i
- dužnik je na izvještajni datum uredan u podmirivanju obveza odnosno podmiruje obveze u rokovima koji ne prelaze 30 dana, ali je u posljednja 3 mjeseca zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana, ali nije prelazilo 90 dana.

Osim dana kašnjenja Banka koristi kvalitativne indikatore za utvrđivanje značajnog povećanje kreditnog rizika poput utvrđeno kršenje ugovorenih financijskih kovenanta, utvrđeno dodatno zaduživanje klijenta ili jamčenje za obveze trećih, saznanje o gubitku licenci, koncesija i sličnih dozvola, što može negativno utjecati na poslovanje klijenta i sl.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Banka smatra da je nastupio satuts neispunjavanja obveza (*default*) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimlano B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Za izloženosti klasificirane u Stage 1 i Stage 2, očekivani kreditni gubitak izračunava se kao produkt 12-mjesečnog PD pomnoženog s LGD-om i EAD. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. Cjeloživotni ECL se računa množenjem cjeloživotnog PD-a sa LGD-jem i EAD. EAD je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na izvještajni datum.

Imovina koja se vodi po poslovnom modelu ATR (amortizirani trošak), a odnosi se na kreditni portfelj pravnih osoba podijeljena je u 4 homogene skupine prema vrsti proizvoda dok portfelj stanovništva čini jednu zasebnu homogenu skupinu. Vjerojatnost neispunjenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. U svrhu procjene 12-mjesečnih ECL-ova i LT ECL-ova za ATR portfelj koriste se modeli koji se temelje na povijesnim podacima uz primijenu marže konzervativnosti i budućih makroekonomskih kretanja.

Banka izračunava vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane tijekom određenog vremenskog perioda: jednogodišnji PD12 – period 12 mjeseci ili cjeloživotni - za vrijeme trajanja financijskog instrumenta Life Time PD za svaku pojedinu homogenu skupinu, a temelji se na izračunatoj povijesnoj stopi nastanka statusa neispunjavanja obveza (DR) na razini partije. Izračun povijesnog DR računa se kao odnos zbroja partija plasmana koje su imale status default-a i zbroja ukupnog broja partija u promatranom razdoblju.

Zbog malog broja podataka i većih oscilacija između maksimalnih i minimalno povijesno ostvarenih vrijednosti kod izračuna PD izračunati DR uvećava se za maržu konzervativnosti. Marža konzervativnosti izračunava se kao standardna devijacija na izračunate DR za svako razdoblje koje je uključeno u izračun prosjeka DR. Izračunata standardna devijacija predstavlja postotnu promjenu na izračunati DR. Banka trenutno ne raspolaze dovoljno kvalitetnim povijesnim podacima DR duljim od 5 godina te je izračun LFPD nakon 5. godine rezultat ekstrapolacije na temelju izračunatog PD (od 12M do 5Y).

Makroekonomska prilagodba za potrebe izračuna PD provodi se kroz model makroekonomske prilagodbe PD koji uključuje sljedeće makroekonomske indikatore; BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost. Za potrebe prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima, u obzir se uzima samo kretanje BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable. Utjecaj makroekonomskih očekivanja na PD procjenjuje se linearnom regresijom koristeći podatke o kretanju BDP-a i default rate-a (DR) pojedine skupine kredita odnosno udjela kredita rizične skupine C u portfelju uzimajući u obzir relevantnost pojedinog rezultata regresije kroz vrijednost koeficijenta determinacije (R²) i p-vrijednost testa (ukoliko se rezultati regresije BDP-a i pojedine skupine default rate-a ne mogu smatrati relevantnima, uzima se opća stopa dobivena regresijom BDP-a i udjela kredita rizične skupine C u portfelju). PD se procjenjuje u osnovnom i negativnom scenariju pri čemu se osnovnom scenariju daje ponder 70%, a negativnom 30%. Zbog konzervativnosti procjene pozitivan scenarij se ne uzima u obzir. Također, pozitivan utjecaj makroekonomske prilagodbe na PD se ne uzima se u obzir već samo negativan i to onaj koji na PD utječe više od 2%.

Za utvrđivanje visine PD (probability of default) za izloženosti prema državama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service – Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

LGD (Loss Given Default) predstavlja gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Precizne LGD procjene "defaultiranih" bankarskih potraživanja važne su za određivanje potrebnih rezervi za kreditne gubitke, dalje za izračunavanje odgovarajućeg rizičnog kapitala i određivanja fer cijene rizičnih bankovnih kredita.

Za izloženosti svrstane u homogene skupoine koje se odnose na pravne osobe a čija izloženost prelazi 1 mio HRK Banka izračunava individualni LGD koji je izračunat sukladno Scenariju 1, Scenariju 2 i Scenariju 3. Za izloženosti manje od 1 mio Banka primjenjuje jedinstveni postotak LGD-a u iznosu od 45% sukladno *Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions*. Banka prilikom izračuna individualnog LGD-a koristi 3 scenarija, uz metodologiju ovisno o tipu izloženosti; i) izloženosti odobrene temeljem novčanog toka Dužnika/Sudužnika/Jamaca, bez ugovornih kovenanti kojima se određuje minimalna razina EBITDA-e ili maksimalna razina zaduženosti za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, te ii) Izloženosti koje predstavljaju projektno financiranje i financiranje nekretninskih poslova. Svaki pojedini od tri scenarija ima određeni ponder važnosti koji mu je dodijeljen kako bi se utvrdio končan LGD. Ponder koji s dodijeljuje svakom scenariju rezultat je udjela stvarno zatvorenih defaultiranih izloženosti u svakom od tri scenarija. Za izloženosti koje se odnose na sindicirane kredite sa matičnom institucijom Banka koristi LGD izračunati od strane matične institucije.

Banka koristi jednostavan izračun LGD-a za portfelj stanovništva koji se temelji na postojećem omjeru pokrivača za B i C rizičnu skupinu za homogenu Stanovništvo.

U odgovarajuće rizične skupine klasificiraju se izvanbilančne stavke na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata odljeva koji mogu nastati odnosno koji nastaju plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza. Banka prilikom procjene rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1 propisan Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Za vanbilančne izloženosti s osnova izdanih garancija i akreditiva koje su svrstane u rizične podskupine A-1 i A-2 Banka koristi jedinstvenu stopu 0,8% od iznosa izloženosti. Za vanbilančne izloženosti s osnova prekoračenja po transakcijskim računima i neiskorištenih kredita Banka primjenjuje izračunati PD i LGD kao i za bilančni dio izloženosti.

Rezervacije za umanjene vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

Svjetska zdravstvena organizacija 11. ožujka 2020. proglasila je izbijanje pandemije koronavirusa, te je vlada Republike Hrvatske uvela ograničenja i mjere za smanjenje infekcije. Banka je procijenila da bi širenje bolesti COVID 19 u 2020. godini moglo imati posebno negativan utjecaj na operativni (prvenstveno kamatni) prihod i iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti. Banka pomno nadzire situaciju kao što je objašnjeno u bilješci 39.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati očekivani gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja dovoljni.

Vrednovanje preuzete imovine

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene vrijednosti povezanih kredita i predujmova na dan nagodbe ili neto nadoknadive vrijednosti takve imovine. Prilikom vrednovanja preuzete imovine, Banka angažira neovisne ovlaštene stručnjake za procjenu vrijednosti nekretnina i zemljišta, te ih naknadno pregledava i uspoređuje s knjigovodstvenom vrijednošću. Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Oporezivanje

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su promjenama poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne procjene poslovne evidencije poreznih obveznika.

Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi poreznih gubitaka zbog povijesnog ostvarivanja gubitaka.

Sudski sporovi

Uprava Banke smatra kako su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Banke. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke.

Na 31. prosinca 2019. vodilo se ukupno 7 sudskih postupaka protiv Banke, od čega njih 6 predstavljaju parnične postupke, a jedan je prekršajni postupak.

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

U jednom je sudskom predmetu donesena prvostupanjska presuda protiv Banke, pa je slučaj premješten u kategoriju rizika B. Svi ostali sporovi svrstani su u rizičnu kategoriju A.

Kao što je objašnjeno u bilješci 17, Banka je osigurala 506 tisuća kuna (2018: 267 tisuća) za glavnice i kamate za obveze iz sudskih predmeta, za koje menadžment procjenjuje da su dovoljni. Ti iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke u sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima može biti značajno drugačiji. Nije praktično za menadžment procijeniti financijski učinak promjena pretpostavki na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

Određivanje kontrole

U skladu sa zahtjevima MSFI 10 Konsolidirana financijska izvješća, Banka redovito preispituje da li ima kontrolu nad značajnim aktivnostima dužnika u financijskim poteškoćama koji nisu u mogućnosti redovito servisirati svoje obveze prema Banci. Banka je u 2019. zaključila da nema dužnika koje bi trebalo konsolidirati, što je u skladu s zaključkom donesenim u 2018. godini.

Interno razvijen software – određivanje kriterija za kapitalizaciju i korisnog vijeka trajanja

Nematerijalna imovina uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 19,3 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti se prenosi u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

Troškovi vezani za razvoj software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 *Nematerijalna imovina*. Takva imovina se potom linearno amortizira tijekom njezinog korisnog vijeka trajanja od 10 godina. Uprava Banke ponovno procjenjuje preostali korisni vijek upotrebe software-a na svaki datum izvještavanja.

Prisutna je prosudba u utvrđivanju odgovarajućeg okvira za razmatranje koji troškovi zahtijevaju kapitalizaciju, a koji bi se trebali knjižiti kao trošak. Bilješka 12 financijskih izvještaja pruža podatke o iznosima kapitalizacije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. SREDSTVA KOD HNB-a

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Žiro račun kod HNB-a	94.362	85.929
u kunama	95.123	86.622
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	(761)	(693)
Obvezna pričuva kod HNB-a	65.288	63.390
u kunama	65.814	63.901
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	(526)	(511)
UKUPNO	159.650	149.319

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti (Stage 1) Sredstava kod HNB-a u nastavku:

[000 HRK]	2018	2019
Stanje na 1. siječnja	1.346	1.287
Neto otpuštanje ispravka vrijednosti	(59)	(83)
Stanje na 31. prosinca	1.287	1.204

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2019. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2018.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2018.: 75%) obračunate obvezne pričuve na izvore u stranim valutama. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak može održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Dio obračunate pričuve u stranoj valuti umanjuje se za 75% (31. prosinca 2018.: 75%) koji se pribraja obračunatom dijelu u kunama, dok se ostatak od 25% održava u stranim valutama. Postotak izdvajanja dijela obvezne pričuve u stranim valutama obračunatog na temelju sredstava nerezidenata i sredstava primljenih od pravnih osoba u posebnom odnosu s bankom u stranim valutama iznosi 100% (31. prosinca 2018.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Na sredstva obvezne pričuve Hrvatska narodna banka ne plaća kamatu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**7. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA**

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Novac u blagajni	12.363	8.189
u kunama	7.174	4.418
u stranoj valuti	5.189	3.771
Žiro računi kod drugih banaka	112.097	135.689
kod stranih banaka	35.461	49.408
ispravci vrijednosti	(284)	(395)
kod banaka u zemlji	77.540	87.375
ispravci vrijednosti	(620)	(699)
UKUPNO	124.460	143.878

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti(Stage 1) Žiro računa kod drugih banaka u nastavku:

[000 HRK]	2018	2019
Stanje na 1. siječnja	1.059	904
Neto (otpuštanje) / trošak ispravka vrijednosti	(155)	190
Stanje na 31. prosinca	904	1.094

8. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Kratkoročni	466	467
kod banaka u zemlji	470	471
ispravci vrijednosti	(4)	(4)
UKUPNO	466	467

U 2018. i 2019. godini nije bilo kretanje ispravaka vrijednosti plasmana kod drugih banaka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**9. FINANCIJSKA IMOVINA - VRIJEDNOSNI PAPIRI**

[HRK 000] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD	31.12.2018.	31.12.2019.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	231.172	291.428
Obveznice Ministarstva financija	128.484	206.514
Trezorski zapisi Ministarstva financija	18.550	-
Obveznice stranih država	-	44.766
Trezorski zapisi stranih država	6.426	6.612
Obveznice stranih trgovačkih društava	77.712	33.536
Od čega:		
- listano	206.196	284.816
- nije listano	24.976	6.612
Obračunata kamata	3.234	3.087
nedospjela	3.253	3.095
ispravci vrijednosti	(19)	(8)
UKUPNO	234.406	294.515
[000 HRK] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	31.12.2018.	31.12.2019.
Ulaganja u otvorene investicijske fondove – novčani fondovi (listani)	10.284	34.885
UKUPNO	10.284	34.885

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**10. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA****Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku**

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Bruto krediti	537.862	423.598
Stanovništvu	74.588	50.755
Pravnim osobama	463.274	372.843
Obračunata kamata	7.408	3.386
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(56.597)	(41.958)
Bruto krediti	(52.756)	(40.566)
Obračunata kamata	(3.841)	(1.392)
Odgođeni prihod po naknadama	(2.992)	(1.928)
UKUPNO	485.681	383.098

Zajmovi i predujmovi klijentima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Pravne osobe	18.421	-
UKUPNO	18.421	-
UKUPNO ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	504.102	383.098

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. NEKRETNINE I OPREMA

2019.						
[HRK 000]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	20.677	8.260	9.619	1.355	102	40.013
Učinak primjene MSFI-ja 16	5.664	-	-	540	-	6.204
Prilagođeno 1. siječnja 2019. godine	26.341	8.260	9.619	1.895	102	46.217
Povećanja	15	29	68	-	-	112
Prodaja/otpis	-	(551)	(1.015)	(484)	-	(2.050)
Prijenos u upotrebu	-	-	37	-	(37)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	26.356	7.738	8.709	1.411	65	44.279
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	7.981	7.250	8.934	1.016	-	25.181
Trošak amortizacije	4.688	413	156	224	-	5.481
Prodaja/Otpisi	-	(551)	(1.010)	(445)	-	(2.006)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	12.669	7.112	8.080	795	-	28.656
Neto knjigovodstvena vrijednost	13.687	626	629	616	65	15.623

2018.						
[000 HRK]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	20.662	8.222	9.839	1.396	62	40.181
Povećanja	15	38	97	-	40	190
Prijenos sa ulaganja na tuđoj imovini	-	-	219	-	-	219
Prodaja/otpis	-	-	(517)	(41)	-	(558)
Prijenos u upotrebu	-	-	-	-	-	-
Manjak	-	-	(19)	-	-	(19)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	20.677	8.260	9.619	1.355	102	40.013
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	5.955	6.825	9.088	926	-	22.794
Trošak amortizacije	2.026	425	163	131	-	2.745
Prodaja/Otpisi	-	-	(517)	(41)	-	(558)
Manjak	-	-	(19)	-	-	(19)
Prijenos sa ulaganja u tuđoj imovini	-	-	219	-	-	219
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	7.981	7.250	8.934	1.016	-	25.181
Neto knjigovodstvena vrijednost	12.696	1.010	685	339	102	14.832

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**12. NEMATERIJALNA IMOVINA**

2019.						
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno	
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	18.521	5.109	6.118	637	30.385	
Povećanja	187	-	-	254	441	
Prijenos u upotrebu	548	-	-	(548)	-	
Otpis	-	-	(522)	-	(522)	
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	19.256	5.109	5.596	343	30.304	
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	7.558	5.109	5.813	-	18.480	
Trošak amortizacije	1.791	-	137	-	1.928	
Otpis	-	-	(522)	-	(522)	
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	9.349	5.109	5.428	-	19.886	
Neto knjigovodstvena vrijednost	9.907	-	168	343	10.418	
2018.						
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno	
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	17.766	5.954	6.118	1.031	30.869	
Povećanja	6	-	-	355	361	
Prijenos na opremu	-	(219)	-	-	(219)	
Prijenos u upotrebu	749	-	-	(749)	-	
Otpis	-	(626)	-	-	(626)	
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	18.521	5.109	6.118	637	30.385	
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	5.836	5.896	5.614	-	17.346	
Trošak amortizacije	1.722	58	199	-	1.979	
Otpis	-	(626)	-	-	(626)	
Prijenos na opremu	-	(219)	-	-	(219)	
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	7.558	5.109	5.813	-	18.480	
Neto knjigovodstvena vrijednost	10.963	-	305	637	11.905	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**13. OSTALA IMOVINA**

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2018.	31.12.2019
Ostala imovina	23.240	26.249
Potraživanja po naknadama	368	1.409
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	279	153
Ostala potraživanja	3.977	5.498
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	18.616	19.189
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(2.824)	(2.824)
UKUPNO	20.416	23.425

a) Umanjenje vrijednosti preuzete imovine

Preuzeta imovina odnosi se na zemljište i nekretnine stečene založnim pravom nenaplaćenih zajmova klijentima. Oni se iskazuju po nižoj cijeni povezanih zajmova i predujmova i njihove realizirane vrijednosti.

b) Kretanje ispravaka vrijednosti Ostale imovine

[HRK 000]	2018.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	2.824	2.824
Povećanje/smanjenje	-	-
Otpisi	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	2.824	2.824

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**14. DEPOZITI KLIJENATA**

[HRK 000]	31.12.2018.	31.12.2019.
Po viđenju	113.402	143.138
Stanovništvo	35.710	36.169
<i>u kunama</i>	23.705	22.436
<i>u stranoj valuti</i>	12.005	13.733
pravne osobe	77.692	106.969
<i>u kunama</i>	48.898	64.804
<i>u stranoj valuti</i>	28.794	42.165
Oročeni	766.467	682.225
stanovništvo	652.574	609.993
<i>u kunama</i>	137.330	130.687
<i>u stranoj valuti</i>	515.244	479.306
pravne osobe	113.893	72.232
<i>u kunama</i>	79.088	55.793
<i>u stranoj valuti</i>	34.805	16.439
Obračunata kamata	7.408	5.337
UKUPNO	887.277	830.700

Oročeni depoziti sadrže i ugovore o reotkupu u ukupnom iznosu od 2.700 tisuća kuna (2018.: 3.500 tisuća kuna) kao što je prikazano u bilješci 38.

15. DEPOZITI I ZAJMOVI BANAKA

[HRK 000]	31.12.2018.	31.12.2019.
Kratkoročni	914	1.508
<i>u kunama</i>	914	571
<i>u stranoj valuti</i>	-	937
Dugoročni	9.694	8.990
<i>u kunama</i>	794	583
<i>u stranoj valuti</i>	8.900	8.407
Od čega		
<i>Kredit</i>	9.694	8.148
<i>Depoziti</i>	914	2.350
Obračunata kamata	16	13
UKUPNO	10.624	10.511

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. SUBORDINIRANI DUG

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Subordinirani dug	46.589	46.679
u kunama	20.000	20.000
u stranoj valuti	26.589	26.679
Obračunata kamata	84	86
UKUPNO	46.673	46.765

U srpnju 2014. godine potpisan je Ugovor o subordiniranom dugu temeljem kojeg je J&T banka, Prag, izvršila uplatu u visini 3 milijuna EUR-a protuvrijednosti u kunama 22,9 milijuna, uz kamatnu stopu 12M Euribor + 7% godišnje, na rok od 10 godina. Tokom 2016. sklopljen je novi Ugovor o subordiniranom dugu na temelju kojeg je J&T banka Prag uplatila 20 milijuna kuna novog dopunskog kapitala uz kamatu od 8,8% na rok od 7 godina.

Subordinirani dug prikupljan je i od fizičkih osoba u ukupnom iznosu 584 tisuće eura protuvrijednost u kunama 4,4 milijuna uz fiksnu kamatnu stopu od 5% i na rok od 5 godina.

Subordinirani dug uključuje se u dopunski kapital Banke te se amortizira za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

Podmirivanje obveza po subordiniranim zajmovima podređeno je svim ostalim obvezama Banke.

17. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Rezervacije za sudske sporove	267	506
Rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima	596	1.840
Rezervacije za potencijalne obveze s osnove kreditnog rizika	591	381
Rezervacije za potencijalne obveze s drugih osnova fizičkim osobama	106	111
UKUPNO	1.560	2.838

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

[HRK 000]	2018.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja, uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9	869	1.560
Povećanje/smanjenje u računu dobiti i gubitka		
- Povećanje rezervacija za sudske sporove (Bilješka 28)	242	244
- Formiranje rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima (Bilješka 28)	592	1.840
- (Otpuštanje)/povećanje rezervacija za potencijalne obveze (Bilješka 28)	360	(210)
- Povećanje rezervacija s drugih osnova prema fizičkim osobama (Bilješka 27 b)	6	5
Rezervacije iskorištene tijekom godine (prema zaposlenicima)	(409)	(596)
Rezervacija iskorištene tijekom godine (isplate po sudskim sporovima)	(100)	(5)
Stanje na dan 31. prosinca	1.560	2.838

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. OSTALE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Obveze prema dobavljačima	665	451
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.408	1.326
Odgođeni prihodi	-	-
Ostale obveze	2.979	28.650
Obveze za imovinu u upotrebi	-	3.406
UKUPNO	5.052	33.833

Ostale obveze sadrže 26.793 tisuća kuna (31.12.2018.: nula kuna) na escrow računu kao osiguranje za ispunjavanje obveza te obvezu po premiji osiguranja štednih uloga u iznosu od 500 tisuća kuna (2018.: 500 tisuća kuna).

19. KAPITAL I REZERVE

19.1. Dionički kapital

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Dionički kapital	307.085	307.085
UKUPNO	307.085	307.085

31.12.2019.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	25.350.000	82,55
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE D.O.O.	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
UKUPNO	30.708.540	100,00

31.12.2018.	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	25.350.000	82,55
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE D.O.O.	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
UKUPNO	30.708.540	100,00

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

19.1. Dionički kapital (nastavak)

Redovne dionice imaju prava glasa na Glavnoj skupštini Banke. Kako bi se ostvarilo pravo glasa potrebno je posjedovati minimalno jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

19.2 Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice formirana je u prethodnim razdobljima kao rezultat provedenih dokapitalizacija Banke iznad nominalne vrijednosti upisanog kapitala.

19.3 Ostale rezerve

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Rezerve za vlastite dionice	2.557	2.557
Zakonske rezerve	1.235	1.235
	3.792	3.792

Ostale rezerve se sastoje od zakonskih rezervi i rezervi za vlastite dionice.

Zakonske rezerve

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

Rezerva za vlastite dionice

Rezerva za vlastite dionice rezultat su izdvajanja temeljem prijašnjeg vlasništva nad vlastitim dionicama, a naknadno prodanih uz ostvarenu neto dobit te ponovnu kupnju tijekom 2018. i 2017. godine.

19.4 Trezorske dionice

Kada Banka kupuje dionički kapital Banke (trezorske dionice) plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, sve dok se te dionice ne ponište, izdaju ili prodaju.

Banka posjeduje na 31. prosinca 2019. godine ukupno 590.338 vlastitih dionica, vrijednosti 2.202 tisuće kuna. Tijekom 2019 godine nije bilo promjena vlastitih dionica.

Trgovački sud u Varaždinu, u stečajnom postupku nad stečajnim dužnikom Validus d.d. u stečaju, dosudio je Banci kao kupcu 513.477 dionica evidentiranih kao vlasništvo stečajnog dužnika. Pravo vlasništva upisano je nakon pravomoćnosti tijekom 2018. godine.

Banka je tijekom 2017. godine otkupila u trezor 76.861 dionicu. Ukupna vrijednost 76.861 trezorskih dionica na 31. prosinca 2017. godine iznosila je 287 tisuća kuna.

19.5 Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

19.6 Akumulirani gubici

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**20. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

[000 HRK]	2018.	2019.
Analiza po proizvodu	45.286	32.142
Zajmovi i predujmovi klijentima	39.261	27.986
Depoziti	1	6
Dužnički vrijednosni papiri	6.020	4.150
Ostalo	4	-
Analiza po izvoru	45.286	32.142
Stanovništvo	7.789	4.588
Pravne osobe	34.838	25.445
Država i javni sektor	2.642	1.983
Financijske institucije	10	7
Ostalo	7	119

21. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

[000 HRK]	2018.	2019.
Analiza po proizvodu	16.915	13.226
Depoziti klijenata	11.538	9.178
Depoziti i zajmovi banaka	1.841	310
Subordinirani dug	3.536	3.535
Kamatni trošak na obvezu za najmove	-	203
Analiza po izvoru	16.915	13.226
Stanovništvo	9.773	7.881
Pravne osobe	908	888
Država i javni sektor	14	23
Financijske institucije	6.204	4.420
Ostalo	16	14

22. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK]	2018.	2019.
Platni promet	2.371	2.047
Akreditivi i garancije	222	186
Naknade za prijevremenu otplatu kredita	596	902
Provizija za posredovanje	5.142	3.856
Ostalo	937	2.359
UKUPNO	9.268	9.350

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**23. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 HRK]	2018.	2019.
Platni promet	622	462
Kartično poslovanje	178	139
Ostalo	140	230
UKUPNO	940	831

24. NETO DOBICI OD FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA I FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD

[000 HRK]	2018.	2019.
Realizirani neto dobiti od VP po fer vrijednosti kroz OSD	3.528	7.283
Obveznice	3.528	7.283
Realizirani neto dobiti od VP po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	79
Novčani fondovi	-	79
Nerealizirani neto dobiti/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	313	(328)
UKUPNO	3.841	7.034

25. NETO DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

[000 HRK]	2018.	2019.
Neto (gubici)/dobiti od svođenja monetarne imovine i obveza	(1.139)	225
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama	3.012	1.752
UKUPNO	1.873	1.977

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**26. OSTALI PRIHODI**

[000 HRK]	2018.	2019.
Najam poslovnih prostora	1.449	1.467
Korištenje službenih automobila	45	37
Naplata otpisanih i prijenosa potraživanja	63	6
Prodaja materijalne, nematerijalne i preuzete imovine	522	(5)
Otpuštanje rezerviranja iz prethodnih godina	183	354
Ostalo	3.250	172
UKUPNO	5.512	2.031

27. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

a) Troškovi zaposlenika

[000 HRK]	2018.	2019.
Troškovi zaposlenika	17.953	15.963
- <i>Neto plaće</i>	<i>8.972</i>	<i>8.485</i>
- <i>Doprinosi na i iz plaće</i>	<i>5.154</i>	<i>4.728</i>
- <i>Porez i prirez</i>	<i>2.560</i>	<i>2.193</i>
- <i>Ostalo</i>	<i>1.267</i>	<i>557</i>
UKUPNO	17.953	15.963

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je imala 71 zaposlenika (31. prosinca 2018. 71 zaposlenika).

b) Ostali troškovi poslovanja

[000 HRK]	2018.	2019.
Troškovi usluga	9.175	6.710
Premija osiguranja depozita	2.164	2.090
Troškovi materijala i slični troškovi	1.029	944
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	437	194
Ostali administrativni troškovi	466	320
Troškovi osobnih automobila i ostalih sred. za prijevoz	195	123
Troškovi službenog putovanja	371	366
Ostali rashodi	152	12
Porezi, doprinosi, članarine i druga davanja iz prihoda	816	1.507
UKUPNO	14.805	12.266

U troškove usluga uključene su intelektualne usluge, odnosno trošak revizije. Ugovorena naknada za reviziju 2019. godine iznosila je 434 tisuće kuna uvećano za PDV (2018. godina: 433 tisuće kuna + PDV).

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije u RH premija za osiguranje depozita izračunava se kao umnožak premijske osnovice, premijske stope i stupnja rizičnosti.

U ostalim rashodima nalazi se trošak povećanja rezerviranja po potencijalnim obvezama po ostalim osnovama prema fizičkim osobama u iznosu 5 tisuća kuna (2018.: 6 tisuća kuna) (bilješka 17).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**28. OČEKIVANI KREDITNI GUBICI I REZERVIRANJA**

[000 HRK]	2018.	2019.
Umanjenje vrijednosti	7.921	(1.262)
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 4.1.1)	8.166	(1.312)
Umanjenje vrijednosti Sredstava kod HNB te žiro računa kod drugih banaka	(214)	107
Umanjenje vrijednosti vrijednosnih papira	(341)	153
Umanjenje vrijednosti za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku (Bilješka 17)	360	(210)
Ostala rezerviranja	1.692	2.084
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 17)	242	244
Rezerviranja za otpremnine (Bilješka 17)	592	1.840
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (Bilješka 13a)	858	-
UKUPNO	9.613	822

29. POREZ NA DOBIT

a) Porez na dobit prikazan u Izvještaju o financijskom položaju

[000 HRK]	2018.	2019.
Tekući trošak poreza na dobit	-	-
Odgođeni trošak poreza na dobit	-	-
UKUPAN TROŠAK POREZA NA DOBIT	-	-

b) Usklađenje računovodstvene dobiti i obveze po porezu na dobit

[000 HRK]	2018.	2019.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	830	2.017
Porez na dobit po stopi od 18%	149	363
Porezno nepriznati troškovi – porez po stopi 18%	6.253	6.602
Neoporezivi prihod – porez po stopi 18%	(5.261)	(5.568)
Porez na dobit za godinu po stopi od 18%	1.141	1.397
Porez na dobit koji se ne smatra odgođenom poreznom imovinom za prijenos u buduće razdoblje	-	-
Iskorišteni preneseni porezni gubici	(1.141)	(1.397)
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi:

[000 HRK]	31. prosinca 2019.
Ne više od 1 godine	35.917
Ne više od 2 godine	58.384
Ne više od 3 godine	20.722
Ne više od 4 godine	-
Ne više od 5 godine	-
Ukupno prenosivi gubici za prijenos i korištenje u budućim razdobljima – nisu priznati kao odgođena porezna imovina	115.023

Na datum izvještavanja Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu.

c) Odgođena porezna obveza po osnovi financijske imovine – vrijednosnih papira klasificiranih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Banka je priznala u svojim knjigama odgođenu poreznu obvezu na nerealizirane dobitke od vrijednosnih papira mjerenih kroz OSD u iznosu od 357 tisuća kuna (2018.: 321 tisuća kuna).

[000 HRK] Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak	2018	2019
Stanje na dan 1. siječnja	720	321
Priznavanje odgođene porezne obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(399)	36
Stanje na dan 31. prosinca	321	357

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA DOBIT PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja dobiti po dionici, isti se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjen dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica.

Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovnog dobitka/(gubitka) po dionici. Banka nema povlaštenih dionica.

	2018.	2019.
Dobit za godinu [000 HRK]	830	2.017
Ponderirani prosječni broj dionica	30.708.540	30.708.540
OSNOVNA RAZRIJEĐENA DOBIT PO DIONICI (u kunama)	0,03	0,07
	2018.	2019.
Broj izdanih običnih dionica na dan 1. siječnja	30.708.540	30.708.540
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na dan 31. prosinca	30.708.540	30.708.540

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U nastavku je prikazana koncentracija imovine i obveza Banke prema državi i institucijama u državnom vlasništvu.

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2018.	31.12.2019.
Žiro račun kod HNB-a	6	95.123	86.622
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	65.814	63.901
Obveznice i trezorski zapisi Ministarstva financija		148.594	208.173
Primljeni zajmovi od HBOR-a		(9.694)	(8.990)
UKUPNO		299.837	349.706

32. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2018.	31.12.2019.
Novac i žiro računi kod banaka	7	125.364	144.972
Žiro račun kod HNB-a	6	95.123	86.622
UKUPNO		220.487	231.594

33. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2018.	31.12.2019.
Garancije	8.920	6.804
u kunama	8.920	6.804
Okvirni krediti	23.164	23.269
u kunama	8.695	14.344
u stranoj valuti	14.469	8.925
UKUPNO	32.084	30.073

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je priznala rezerviranja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 381 tisuće kuna (2018.: 591 tisuće kuna) kao što je prikazano u bilješci 17.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Većinski vlasnik Banke je J&T Banka A.S. sa sjedištem u Republici Češkoj, a krajnje matično društvo je J&T Finance Group. Većinski vlasnik je na 31.12.2019. posjedovao 82,55% dionica Banke (31.12.2018.: 82,55%). Uz dokapitalizacije u 2015. i 2016. godini, te subordinirani dug i primljene kredite, Banka je u 2018. ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Drugi najveći dioničar na dan 31.12.2019. godine je Alternative Upravljanje d.o.o. s 11,63%. S preostalih 5,82% dionica javno se trgovalo do 3. studenog 2017. nakon čega su iste delistirane s Zagrebačke burze. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, njihova izravna ili neizravna ovisna društva, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), članovi uže obitelji ključnog posloводства, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

Banka na dan 31. prosinca 2019. godine ima obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva na transakcijskim računima te obveze po primljenim depozitima.

Za ključno posloводство transakcije u 2019. godini bile su vezane uz isplatu redovnih primanja (plaća), primljene depozite i dane zajmove. Banka primitke ima regulirane Politikom primitaka i Pravilnikom o mjeranju i nagrađivanju uspješnosti Banke, organizacijskih jedinica i zaposlenika.

Ključno posloводство uključuje članove Uprave te direktore odgovorne za područja strateške važnosti. Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 16 (31. prosinca 2018.: 14).

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine bile su kako slijedi:

	2018.					2019.				
	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti
J&T Banka A.S.										
Ostali prihodi	-	-	5.251	-	(78)	-	-	4.959	-	(39)
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Primljeni depoziti i krediti										
Žiro računi	-	827	-	-	(70)	-	1.359	-	-	-
Primljeni krediti	8.757	-	-	1.591	-	11.599	-	-	110	(93)
Subordinirani dug	-	42.252	-	3.324	-	-	42.328	-	3.319	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UKUPNO	8.757	43.079	5.251	4.915	(148)	11.599	43.687	4.959	3.429	(132)
Ključno posloводство										
Zajmovi i predujmovi komitentima	2.546	28	130	-	(19)	834	-	31	-	(7)
Primljeni depoziti	-	3.108	-	-	-	-	2.616	-	-	-
Naknade ključnom rukovodstvu	-	641	-	8.299	-	-	1.262	-	8.862	-
UKUPNO	2.546	3.777	130	8.299	(19)	834	3.878	31	8.862	(7)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

	2018.	2019.
Imovina		
Sredstva kod HNB-a	-	-
Plasmani kod drugih banaka	0,22%	0,16%
Vrijednosni papiri	2,48%	1,59%
Financijska imovina koja se drže do dospjeća	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	6,29%	6,03%
Obveze		
Depoziti klijenata	1,22%	0,98%
Depoziti i zajmovi banaka	1,42%	1,86%
Subordinirani dug	7,59%	7,59%

36. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

Minimalne buduće nediskontirane obveze po ugovorima o poslovnom najmu i bez mogućnosti otkazivanja ugovora u kojima je Banka najmoprimac su:

[000 HRK]	31.12.2018.
Do 1 godine	3.001
Od 1 do 5 godina	3.487
Preko 5 godina	-
UKUPNO	6.488

Tablica u nastavku prikazuje minimalne buduće nediskontirane obveze po ugovorima o najmu za koje Banka nije priznala imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam u skladu sa MSFI-jem 16:

[000 HRK]	31.12.2019.
Do 1 godine	196
Od 1 do 2 godine	172
Od 2 do 3 godine	172
Od 3 do 4 godine	172
Od 4 do 5 godina	172
Preko 5 godina	-
UKUPNO	884

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vodi se po fer vrijednosti.

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću hijerarhiju za određivanje i objavljivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata prema tehnici vrednovanja:

- Razina 1: Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim tržištima te kotirana ulaganja u investicijske fondove.
- Razina 2: Ovi instrumenti uključuju: manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice i derivative vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3: Instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta

U 2018. i 2019. nije bilo transfera iz jedne razine u drugu. Tablice u nastavku prikazuju fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost za Banku, raspoređene po razinama hijerarhije fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke korištene u procesu vrednovanja.

2019. Financijska imovina	Razina 1 HRK 000	Razina 2 HRK 000	Razina 3 HRK 000	Ukupno HRK 000
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Obveznice Ministarstva financija	208.167	-	-	208.167
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	-	-	-
Obveznice stranih država	45.052	-	-	45.052
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	34.684	-	34.684
Trezorski zapisi stranih država	6.612	-	-	6.612
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Novčani fondovi	34.885	-	-	34.885
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti	294.716	34.684	-	329.400

2018. Financijska imovina	Razina 1 HRK 000	Razina 2 HRK 000	Razina 3 HRK 000	Ukupno HRK 000
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Obveznice Ministarstva financija	130.042	-	-	130.042
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	18.548	-	18.548
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	79.390	-	79.390
Trezorski zapisi stranih država	6.426	-	-	6.426
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Novčani fondovi	10.284	-	-	10.284
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	-	18.421	18.421
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti	146.752	97.938	18.421	263.111

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja financijskih instrumenata u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	941	59.836
Vrednovanje do dana prodaje, kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(341)	-
Primitak od prodaje	(600)	(41.415)
Gubitak od prodaje	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	-	18.421
	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	-	18.421
Vrednovanje do dana prodaje, kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Primitak od prodaje	-	(18.421)
Gubitak od prodaje	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	-

Prilikom diskontiranja novčanih tokova imovine ili obveza Banka koristi ponderirane prosječne mjesečne stope na zajmove i predujmove, odnosno depozite.

U procjeni fer vrijednosti, Banka koristi sljedeće metode:

Novac i računi kod banaka, sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi, sredstava na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima, s obzirom na kratku ročnost tih sredstava.

Plasmani i zajmovi drugim bankama

Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova. Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

Zajmovi i predujmovi komitentima koji se vode po amortiziranom trošku

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Većina kreditnog portfelja Banke je odobreno sa varijabilnom kamatnom stopom. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće gubitke od specifičnih rezervacija) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti, a razlog je to da Banka ima više kamatne stope od tržišne. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budući novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Depoziti banaka i klijenata

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeća. Prema metodi diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamate zaključeno je da se fer vrijednosti ne razlikuju značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

Primljeni krediti

Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

Subordinirani dug

S obzirom da nema sličnih ulaganja na tržištu, Uprava vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost podređenog duga približna njegovoj fer vrijednosti.

Financijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti:

	31. prosinca 2018.		31. prosinca 2019.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)
FINANCIJSKA SREDSTVA				
Računi kod kreditnih institucija	284.109	284.109	293.197	293.197
Plasmani kod drugih banaka	466	466	467	467
Zajmovi i predujmovi klijentima	504.102	542.462	383.098	433.446
Ukupno financijska imovina	788.677	827.037	676.762	727.110
Depoziti klijenata	887.278	887.278	830.700	830.700
Depoziti i zajmovi banaka	10.624	10.624	10.511	10.511
Subordinirani dug	46.673	46.673	46.765	46.765
Ukupno financijske obveze	944.575	944.575	887.976	887.976

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38. NETIRANJE FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Objave navedene u tablici na sljedećoj stranici uključuju financijsku imovinu i financijske obveze koje se netiraju u izvještaju o financijskom položaju Banke.

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji (repo ugovori) su transakcije u kojima Banka prodaje vrijednosnicu te istovremeno ugovora njezinu ponovnu kupnju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Banka nastavlja priznavati vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji u izvještaju o financijskom položaju s obzirom da preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom. Primitvena sredstva priznaju se kao financijska imovina, a financijska obveza se priznaje za obvezu isplate otkupne cijene klasificirana kao kamatonosni zajam.

Obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji su transakcije u kojima Banka kupuje vrijednosnicu te istovremeno dogovara prodaju po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Banka drži instrument osiguranja u obliku utrživih vrijednosnica temeljem danih zajmova.

Ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji i obrnuti ugovori o prodaji i ponovnoj kupnji daju Banci mogućnost netiranja ovih pozicija na neto osnovi, u slučaju neplaćanja bilo koje strane.

Tablica u nastavku prikazuje iznos instrumenata osiguranja primitvenih za dane zajmove uz ugovor prodaje i ponovne kupnje i obrnuti ugovor o prodaji i ponovnoj kupnji i danih instrumenata osiguranja za primitvene zajmove uz ugovor s pravom ponovne prodaje i reotkupa. Dani instrumenti osiguranja uključuju trezorske zapise i obveznice Središnje države.

[000 HRK]	2018.	2019.
Obveze temeljem ugovora o prodaji i ponovnoj kupnji		
Primitveni zajmovi	3.500	2.700
Knjigovodstvena vrijednost danih instrumenata osiguranja u odnosu na gore navedeno:		
FVOCI Financijska imovina / Vrijednosni papiri	4.293	3.134

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39. Događaji nakon datuma bilance

Svjetska zdravstvena organizacija 11. ožujka 2020. proglasila je izbijanje pandemije koronavirusa, te je vlada Republike Hrvatske uvela ograničenja i mjere za smanjenje infekcije. Odgovarajući na potencijalno ozbiljnu prijetnju koju COVID 19 predstavlja javnom zdravstvu, Vlada je poduzela mjere za suzbijanje epidemije, uključujući uvođenje ograničenja u prekograničnom kretanju ljudi, ograničenja ulaska stranih posjetitelja i 'zaključavanja' određenih industrija u očekivanju daljnjeg razvoja pandemije. Konkretno, aviokompanije i željeznice obustavile su međunarodni prijevoz ljudi, zatvorene su škole, sveučilišta, restorani, kina, kazališta i muzeji i sportski objekti, maloprodaja osim prodavaonica hrane, trgovina prehrambenih proizvoda i ljekarni. Neka su poduzeća u Hrvatskoj također uputila zaposlenike da ostanu kod kuće te su ograničili ili privremeno obustavili poslovanje.

Banka je procijenila da bi širenje bolesti COVID 19 u 2020. godini moglo imati posebno negativan utjecaj na operativni (prvenstveno kamatni) prihod i iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti. Jačina ovog učinka ovisit će o trajanju nepovoljnih ekonomskih uvjeta te o opsegu i učincima ublažavanja mjera. Prema mišljenju Uprave, očekivani negativni učinci na turističke aktivnosti u predstojećoj ljetnoj sezoni smanjit će prihod od naknada i provizija, kao i prihod od trgovanja devizama i tečajne razlike. Dugoročno, smanjena potražnja za kreditima i smanjenje ukupne razine prometa mogli bi dovesti do smanjenja prihoda od kamata, što bi trebalo djelomično nadoknaditi očekivanim rastom prihoda od kredita za restrukturiranje i kredita za likvidnost. Operativni učinak Banke u prva dva mjeseca 2020. općenito je u skladu s planom uz određeno smanjenje dobiti nakon oporezivanja u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Također, očekuje se da će naplata izloženosti kod kojih je naplata putem kolaterala, biti prolongirana zbog kašnjenja u sudskim postupcima.

Na temelju javno dostupnih podataka na dan odobrenja ovih financijskih izvještaja, Uprava Banke razmotrila je potencijalni razvoj epidemije i njezin očekivani utjecaj na Banku i ekonomsko okruženje u kojem djeluje, uključujući mjere koje je poduzela Vlada Republike Hrvatske i Hrvatska narodna banka. U cilju zaštite kontinuiteta i likvidnosti poslovanja, Uprava je provela niz mjera s posebnim naglaskom na:

- aktivni pristup korporativnim klijentima koji su pod negativnim utjecajem izbijanja epidemije, a kojima je možda potrebno ili će zatražiti refinanciranje svojih izloženosti;
- klijentima fizičkim osobama pogođenima izbijanjem epidemije nude se rješenja s ciljem ublažavanja njihovih obveza plaćanja;
- uspostava rada u smjenskim rotacijama i rad od kuće za značajnu skupinu administrativnih i pozadinskih poslova;
- pridržavanje vrlo strogih standarda predostrožnosti, uključujući i socijalnu distancu u poslovanju s klijentima;
- svakodnevno pojačano praćenje razine likvidnosti i buffera likvidnosti na dnevnoj bazi;
- redovito praćenje i procjena potencijalnih učinaka na račun dobiti i gubitka, na RWA i na kapital banke.

Budući da se ova kriza kvalificira kao iznenadni šok i na strani ponude i potražnje, industrije koje će prema mišljenju Uprave najviše biti pogođene su ugostiteljstvo, transport, maloprodajne trgovine (trgovački centri, zakupci), različita uslužna poduzeća, veleprodaja i maloprodaja trajnih proizvoda (isključujući zdravstvenu zaštitu). Iako je Banka izložena nekim od tih industrija (ugostiteljstvo i nekretnine) kroz svoj kreditni portfelj, izloženosti su visoko kolateralizirane, a Banka nema značajne izloženosti linijama obrtnog kapitala i klijenti su uglavnom dio većih grupacija ili imaju solidnu pozadinu vlasničkog kapitala. Međutim, Banka ne očekuje da će se kriza zaustaviti do kraja prvog tromjesečja 2021. godine, te da će klijenti Banke biti u mogućnosti brzo se oporaviti i da će početi otplaćivati svoje obveze nakon što prestanu njihovi ugovoreni moratoriji. Zbog svega navedenog Uprava čvrsto vjeruje da će velika većina korporativnog portfelja i dalje poslovati nakon završetka krize. Za one za koje Banka prepoznaje da bi bili potrebni dodatni ispravci vrijednosti (jer sigurno će biti klijenata koji neće moći preživjeti krizu), one će se provoditi pravodobno, te Banka ima dovoljnu razinu adekvatnosti kapitala apsorbirati ove dodatne krize uzrokovane ispravcima vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39. Događaji nakon datuma bilance (nastavak)

Uprava ne očekuje značajniji utjecaj krize na rezultat Banke s obzirom na portfelj maloprodaje, jer ona čini oko 12% ukupnog kreditnog portfelja (na dan 31. prosinca 2019.), a Banka ne odobrava kredite za stanovništvo već više od 3 godine sukladno strateškoj odluci o izlasku iz tog tržišnog segmenta. Pored toga, uzimajući u obzir iskustvo iz posljednje financijske krize, pogoršanje portfelja stanovništava postupno se kvalificira (velika diverzifikacija) što Banci omogućava da ublaži negativne učinke vrlo brzo.

Unatoč gore navedenom, a u skladu s okružnicom HNB-a i smjericama EBA-e o postupanju s javnim i privatnim moratorijama u svjetlu mjera COVID-19, Banka je već izdala Uvjete i provedbu mjera olakšica za potrošačke kredite nakon epidemije COVID-19.

Za korporativne klijente, Banka je pripremila Zahtjev za moratorij i razvila svoj interni model bodovanja koji je osmišljen tako da odražava razinu izloženosti klijenta pandemiji COVID-19. Banka će primijeniti svoje modele olakšica za grupe klijenata za koje smatra da su dio industrije na koje najviše utječe pandemija. Uprava ne očekuje da će biti potrebne mjere olakšica za više od 35% corporate portfelja odnosno 40% ukupnog portfelja.

U strukturi depozita dominiraju oročeni depoziti stanovništva koji na dan 31. prosinca 2019. čine oko 83% svih depozita. Uglavnom, oročeni depoziti koncentrirani su u sjeverozapadnom dijelu Hrvatske, u Varaždinskoj, Zagrebačkoj i Međimurskoj županiji te Banka ne očekuje značajnije odljeve depozita. Ne samo da ove regije nisu toliko ovisne o turizmu i drugim industrijama pogođenim COVID-om, već tijekom krize kao što je trenutno ova, klijenti radije ulažu svoja sredstva ne samo u depozite, već i u druge oblike ulaganja, poput nekretnina, investicijskih fondova, dionice itd. pokazali su se nestabilnima i vrlo nestabilnima. Depoziti pravnih osoba također su stabilni i pomalo se povećavaju od kraja 2019. Banka ne bilježi značajne odljeve depozita, a u slučaju odobrenja novih zajmova Banka će temeljito planirati svoju likvidnost. Postoji vrlo visoka razina kontrole likvidnosti koja se prati svakodnevno i ne očekuje se negativan utjecaj na likvidnost.

Kao što je prikazano u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog regulatornog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2019. iznosila je 19,1%. Na temelju trenutno dostupnih informacija, trenutnih pokazatelja uspješnosti Banke i uzimajući u obzir radnje koje je pokrenula Uprava, Banka ne predviđa izravan, neposredan i značajan štetni utjecaj izbijanja pandemije COVID 19 na Banku, njezino poslovanje, adekvatnost kapitala, financijski položaj i poslovni rezultati. Prema mišljenju Uprave, navedeni faktori podržavaju tvrdnju da će društvo imati dovoljno resursa da nastavi poslovanje tijekom razdoblja od najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja. Uprava je zaključila da je niz mogućih ishoda razmotren donošenjem ovog zaključka ne uzrokuje materijalne nesigurnosti u vezi s događajima ili uvjetima koji mogu izazvati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi vremenski neograničeno poslovati.

Međutim, Uprava ne može isključiti mogućnost da produljeno negativno razdoblje smanjene ekonomske aktivnosti, eskalacijom i jačanjem mjera ili posljedičnim negativnim utjecajima takvih mjera na ekonomsko okruženje, došlo do štetnih utjecaja na Banku i njezinu adekvatnost kapitala, financijski položaj i rezultate poslovanja u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. Uprava pomno nadzire situaciju i po potrebi će reagirati s mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti.

Dodatne informacije o utjecaju pandemije COVID-19 na poslovanje Banke sadržane su u Izvješću o poslovanju i Osnovama pripreme – Neograničenost poslovanja.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunska financijska izvješća pripravljena u skladu s okvirom za izvještavanje navedenim u Odluci Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18) prikazani su u nastavku:

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Bilanca na dan 31. prosinca 2019.

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2019.Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: J&T banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		218.821.018	229.807.384
1.1. Novac u blagajni	002		12.362.803	8.189.327
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		161.224.497	125.902.500
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		45.233.718	95.715.557
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		0	0
2.1. Izvedenice	006			
2.2. Vlasnički instrumenti	007			
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008			
2.4. Krediti i predujmovi	009			
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		28.704.267	34.885.256
3.1. Vlasnički instrumenti	011		10.283.774	34.885.256
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012			
3.3. Krediti i predujmovi	013		18.420.493	
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015			
4.3. Krediti i predujmovi	016			
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		234.406.137	294.515.170
5.1. Vlasnički instrumenti	018			
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		234.406.137	294.515.170
5.2. Krediti i predujmovi	020			
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		551.828.098	448.422.113
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022			
6.2. Krediti i predujmovi	023		551.828.098	448.422.113
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024			
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025			
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026			
10. Materijalna imovina	027		15.785.449	16.466.331
11. Nematerijalna imovina	028		11.905.830	10.418.179
12. Porezna imovina	029		296.448	297.316
13. Ostala imovina	030		1.111.245	2.497.787
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		17.662.977	18.345.865
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.080.521.469	1.055.655.401
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034			
16.2. Kratke pozicije	035			

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Bilanca na dan 31. prosinca 2019. (nastavak)**

16.3. Depoziti	036			
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037			
16.5. Ostale financijske obveze	038			
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039			
17.1. Depoziti	040			
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041			
17.3. Ostale financijske obveze	042			
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		944.574.097	891.382.777
18.1. Depoziti	044		944.574.097	887.976.443
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046			3.406.334
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047			
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048			
21. Rezervacije	049		1.560.177	2.838.431
22. Porezne obveze	050		320.518	356.850
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051			
24. Ostale obveze	052		5.052.259	30.452.867
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053			
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		951.507.051	925.030.925
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		307.085.400	307.085.400
28. Premija na dionice	056			21.433.275
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057			
30. Ostali vlasnički instrumenti	058			
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		24.432.190	2.413.807
32. Zadržana dobit	060		-204.923.409	-203.916.940
33. Revalorizacijske rezerve	061			
34. Ostale rezerve	062		3.792.675	3.793.560
35. Trezorske dionice	063		-2.201.961	-2.201.961
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		829.523	2.017.335
37. Dividende tijekom poslovne godine	065			
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066			
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		129.014.418	130.624.476
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.080.521.469	1.055.655.401

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31.12.2019.****Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2019. do 31.12.2019.****Obrazac
BAN-RDG**

Obveznik: J&T banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		45.445.019	32.157.588
2. Kamatni rashodi	070		16.990.603	13.251.518
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
4. Prihodi od dividende	072			
5. Prihodi od naknada i provizija	073		9.499.981	9.509.481
6. Rashodi od naknada i provizija	074		940.852	831.562
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		3.528.251	7.283.038
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		3.011.800	1.751.973
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		312.559	-248.779
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078			
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079			
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		-1.192.069	-830.250
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		78.676	1.386
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		4.990.342	2.036.071
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		3.143.672	3.608.808
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		44.599.432	33.968.620
17. Administrativni rashodi	085		29.488.232	24.510.487
18. Amortizacija	086		4.863.853	7.517.816
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087			
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		-438.360	850.494
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		9.441.709	-934.430
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090			
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	091		857.646	0
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092			
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093			
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094		443.171	-6.918
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095		829.523	2.017.335
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096			

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. (nastavak)**

29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		829.523	2.017.335
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098		0	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099			
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100			
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101		829.523	2.017.335
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102			
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103			

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		829.523	2.017.335
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		-277.287	-407.278
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	106		176.945	
2.1.1. Materijalna imovina	107			
2.1.2. Nematerijalna imovina	108			
2.1.3. Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	109			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110			
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111			
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112			
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113		176.945	
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114			
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115			
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	116			
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117			
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	118		-454.232	-407.278
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	119			
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	120			
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	121			
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	122			
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123		-853.351	-370.945
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	124			
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	125			
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	126		399.119	-36.333
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)	127		552.236	1.610.057
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129			

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.**

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2019. do 31.12.2019.

**Obrazac
BAN-NTI**

Obveznik: J&T banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		829.523	2.017.335
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		8.110.104	-2.167.909
3. Amortizacija	003		5.721.499	7.517.816
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004			
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005			
6. Ostale nenovčane stavke	006		370.474	830.250
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		14.372.989	1.914.019
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		549.985	1.788.962
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		81.685.919	122.859.096
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		28.981.546	-59.767.585
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011			
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		-10.283.774	-24.600.888
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013			
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014			
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		2.456.200	988.726
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016			-2.265.841
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		-4.017.684	5.592.510
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		-20.444.928	-85.118.947
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		-2.834.979	24.878.114
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020			
21. Ostale obveze	021		-6.111.525	26.816.052
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		45.256.119	
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023			
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		-15.990.603	
25. Plaćeni porez na dobit	025			
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		128.650.865	21.281.710
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		-675.784	-9.097.944

2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028			
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029			
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030			
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031			
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		-675.784	-9.097.944
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-127.762.056	
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		-15.168	
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036			-2.025.015
5. Isplaćena dividenda	037			
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		-9.426.943	2.025.015
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		-137.204.167	0
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		-9.229.086	12.183.766
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		229.781.012	218.821.018
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		-1.730.908	589.843
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		218.821.018	231.594.627

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

PROMJENE KAPITALA			Obrazac BAN-PK													Obrazac BAN-PK
za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019.																
Obveznik: J&T banka d.d.																
Opis pozicije	ACP oznaka	Fbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice												Ukupno	
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	01		307.065.400				24.432.190	-204.923.408			3.792.675	-2.201.961	829.523			129.014.419
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (ACP01 do 03)	04		307.065.400	0	0	0	24.432.190	-204.923.408	0	3.792.675	-2.201.961	829.523	0	0	0	129.014.419
5. Izdavanje redovnih dionica	05			21.433.275												21.433.275
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12										885					885
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenos između komponenta vlasničkih instrumenata	16						-176.945	1.006.468				-829.523				0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih	17															0
18. Račanja terežena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19						-21.434.160									-21.434.160
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-407.278					2.017.335				1.610.057
21. Završna (tekuće razdoblje) (ACP04 do 20)	21		307.065.400	21.433.275	0	0	2.413.807	-203.916.940	0	3.793.560	-2.201.961	2.017.335	0	0	0	130.624.476

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019.

U '000 HRK

UKUPNA IMOVINA - Temeljni financijski izvještaji		Sredstva kod HNB-a	Novac i računi kod banaka	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi klijentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	CTO 296096	UKUPNO IMOVINA	Redni broj
IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2019. GFI												
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju											
1.1.	Novac u blagajni		8.189								8.189	1
1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka	85.929	39.974								125.903	2
1.3.	Ostali depoziti po viđenju		95.715								95.715	3
2.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja											
2.1.	Izvedenice											
2.2.	Vlasnički instrumenti											
2.3.	Dužnički vrijednosni papiri											
2.4.	Kredit i predujmovi											
3.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjenj po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
3.1.	Vlasnički instrumenti				34.885						34.885	4
3.2.	Dužnički vrijednosni papiri											
3.3.	Kredit i predujmovi											
4.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
4.2.	Dužnički vrijednosni papiri											
4.3.	Kredit i predujmovi											
5.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit											
5.1.	Vlasnički instrumenti											
5.1.	Dužnički vrijednosni papiri				294.515						294.515	5
5.2.	Kredit i predujmovi											
6.	Financijska imovina po amortiziranom trošku											
6.1.	Dužnički vrijednosni papiri											
6.2.	Kredit i predujmovi	63.390		467		383.098		1.441		26	448.422	6
7.	Izvedenice – računovodstvo zaštite											
8.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika											
9.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke podvate i pridružena društva											
10.	Materijalna imovina						15.623		843		16.466	7
11.	Nematerijalna imovina							10.418			10.418	8
12.	Porezna imovina								297		297	9
13.	Ostala imovina								2.498		2.498	10
14.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju								18.346		18.346	11
UKUPNA IMOVINA		149.319	143.878	467	329.400	383.098	15.623	10.418	23.425	26	1.055.654	

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019.**

U '000 HRK

UKUPNO OBVEZE - Temeljni financijski izvještaji		Depoziti klijenata	Depoziti i zajmovi banaka	Subordinirani dug	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	Odgođena porezna obveza	cto 296096	UKUPNO OBAVEZE- GFI	Redni broj
OBVEZE Posebni financijski izvještaji 31.12.2019. GFI										
1.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja									
1.1.	Izvedenice									
1.2.	Kratke pozicije									
1.3.	Depoziti									
1.4.	Izdani dužnički vrijednosni papiri									
1.5.	Ostale financijske obveze									
2.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak									
2.1.	Depoziti									1
2.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri									
2.3.	Ostale financijske obveze									2
3.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku									
3.1.	Depoziti	830.700	10.511	46.765					887.976	
3.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri									1
3.3.	Ostale financijske obveze					3.406			3.406	
4.	Izvedenice – računovodstvo zaštite									2
5.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika									
6.	Rezervacije				2.838				2.838	3
7.	Porezne obveze						357		357	4
8.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev									
9.	Ostale obveze					30.427		26	30.453	5
10.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju									
UKUPNE OBVEZE-Revizorsko		830.700	10.511	46.765	2.838	33.833	357	26	925.030	

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Usklada bilance na dan 31. prosinca 2019.**

U '000 HRK

UKUPNO KAPITAL I REZERVE - Temeljni financijski izvještaji		Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Alkumulirani gubici	Zaokruživanje	UKUPNO KAPITAL I REZERVE	Redni broj
KAPITAL I REZERVE Posebni financijski izvještaji 31.12.2019. GFI										
1.	Temeljni kapital	307.085							307.085	1
2.	Premija na dionice		21.435					-1	21.434	
3.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala									
4.	Ostali vlasnički instrumenti									
5.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit					2.414			2.414	2
6.	Zadržana dobit						-203.917		-203.917	3
7.	Revalorizacijske rezerve									
8.	Ostale rezerve				3.792			1	3.793	4
9.	Trezorske dionice			-2.202					-2.202	5
10.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva						2.017		2.017	6
11.	Dividende tijekom poslovne godine									
12.	Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)									
UKUPNO KAPITAL		307.085	21.435	-2.202	3.792	2.414	-201.900	-	130.624	

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja****IMOVINA**

1. Iznos gotovine (8.189 tisuća kuna) sa stavke novac u blagajni Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos depozita kod HNB (125.903 tisuća kuna) sa stavke novčana potraživanja od središnjih banaka Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od 85.929 tisuća kuna i u stavku novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od 39.974 tisuća kuna.
3. Iznos ostali depozita po viđenju (95.715 tisuća kuna) sa stavke ostali depoziti po viđenju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od 95.715 tisuća kuna.
4. Iznos financijske imovine kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po FV kroz dobit ili gubitak (34.885 tisuća kuna) sa stavke vlasnički instrumenti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku financijska imovina - VP Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD (294.515 tisuća kuna) sa stavke dužnički vrijednosni papiri Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku financijska imovina - vrijednosni papiri Temeljnih financijskih izvještaja (294.515 tisuća kuna).
6. Iznos financijske imovine po amortiziranom trošku (448.422 tisuće kuna) sa stavke krediti i predujmovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB (63.390 tisuća kuna), u stavku plasmani kod drugih banaka (467 tisuća kuna), zajmovi i predujmovi klijentima (383.098 tisuća kuna), te u stavku ostala imovina (1.441 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos materijalne imovine (16.466 tisuća kuna) sa stavke materijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od 15.623 tisuća kuna, te u stavku ostala imovina u iznosu od 843 tisuća kuna.
8. Iznos nematerijalne imovine (10.418. tisuća kuna) sa stavke nematerijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
9. Stavke 09,10,11 - porezna imovina, ostala imovina i dugotrajna imovina za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju u iznosu od 22.141 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku ostala imovina temeljnih financijskih izvještaja.

Aktiva Posebnih financijskih izvještaja iznosi 1.055.629 kuna, a Temeljnih financijskih izvještaja iznosi 1.055.655 kuna. Razlika od 26 tisuća kn odnosi se na konto 296096 u instrumentu pasive – P9993 razgraničeni prihodi.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)****OBVEZE**

1. Iznos financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak 887.976 tisuća kuna sa stavke depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku primljeni zajmovi (10.511 tisuća kuna), u stavku depoziti klijenata (830.700 tisuća kuna), te u stavku hibridni instrument (46.764 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos 3.406 tisuća kuna pod stavkom ostale financijske obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos 2.838 tisuća kuna pod stavkom rezervacije Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos od 357 tisuća kuna koji se odnosi na odgođena porezna obveza reklasificiran je sa stavke porezne obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku odgođena porezna obveza Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos na ostalim obvezama (30.427 tisuća kuna) reklasificiran je sa stavke ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.

KAPITAL

1. Iznos dioničkog kapitala (307.085 tisuća kuna) sa stavke temeljni kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Stavka premija na dionice (21.434 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku premija na emitirane dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Stavka akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (2.414 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezerva fer vrijednosti Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos zadržana dobit-gubitak (-203.917 tisuća kuna) sa stavke zadržana dobit Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos rezervi (3.792 tisuća kuna) sa stavke ostale rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Stavka trezorske dionice (-2.202 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku trezorske dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos dobit ili gubitak (2.017 tisuća kuna) sa stavke dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva reklasificiran je u stavku akumulirani gubici-dobici Temeljnih financijskih izvještaja.

Pasiva Posebnih financijskih izvještaja iznosi 1.055.629 kuna, a Temeljnih financijskih izvještaja iznosi 1.055.655 kuna. Razlika od 26 tisuća kn odnosi se na konto 296096 u instrumentu pasive – P9993 razgraničeni prihodi

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Usklade računa dobiti i gubitka 31.12.2019.

U '000 HRK

RAČUN DOBITI I GUBITKA - Temeljno financijsko izvješće I-XII 2019.	Prihodi od kamata i slični prihodi	Rashodi od kamata i slični rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	Neto dobiti od tečajnih razlika i trgovanja stranim valutama	Ostali prihodi	Troškovi zaposlenika	Amortizacija	Ostali troškovi poslovanja	Očekivani kreditni gubici i rezerviranja	DOBIT TEKUĆE GODINE	UKUPNO	Redni broj
Kamatni prihodi	32.157												32.157	1
Kamatni rashodi		-13.252											-13.252	2
Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev														
Prihodi od dividende														
Prihodi od naknada i provizija			9.509										9.509	3
Rashodi od naknada i provizija				-831									-831	4
Dobiti ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskim obvezama koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto					7283								7.283	5
Dobiti ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto						1.752							1.752	6
Dobiti ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto					-249								-249	7
Dobiti ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto														
Dobiti ili gubici od računovodstva zaštite, neto											-1.066		-830	8
Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	-15	26				225							1	9
Dobiti ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto							1						2.036	10
Ostali prihodi iz poslovanja							2.036							
Ostali rashodi iz poslovanja										-3.609			-3.609	11
UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO														
Administrativni rashodi										-15.963	-8.547		-24.510	12
Amortizacija									-7.409	-110			-7.519	13
Dobiti ili gubici zbog promjena, neto														
Rezervacije ili ukidanje rezervacija											-850		-850	14
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				-159							1094		935	15
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva														
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine													0	
Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku														
Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela														
Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti													-6	16
DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI														
Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti														
DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI														
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti														
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti														
Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti														
DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE	32.142	-13.226	9.350	-831	7.034	1.977	2.031	-15.963	-7.409	-12.266	-822	2.017	2.017	
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)												2.017		
Pripada vlasnicima matičnog društva														

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja**

1. Iznos kamatni prihodi u iznosu od 32.157 tisuća kuna sa stavke kamatni prihodi, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto u iznosu od -15 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od kamata (32.142 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos kamatni rashodi u iznosu od -13.252 tisuća kuna sa stavke rashodi od kamata, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (26 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rashodi od kamata (-13.226 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos prihodi od naknada (9.509 tisuća kuna) sa stavke Prihodi od naknada i provizija, te stavka umanjene vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-159 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od naknada (9.350 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Rashodi od naknada i provizija (-831 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rashodi od naknada i provizija Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto u iznosu od 7.283 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnih papira Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto u iznosu od 1.752 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke tečajnih razlika Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto Posebnih financijskih izvještaja (-249 tisuća kuna), reklasificiran je u stavku realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnih papira Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto u iznosu od -830 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Kamatni prihodi (-15 tisuća kuna), u stavku rashodi od kamata (26 tisuća kuna), u stavku dobiti umanjeni za gubitke tečajnih razlika (225 tisuća kuna), te u stavku troškovi umanjenja i vrijednosti rezervacija (-1.066 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
9. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto u iznosu od 1 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali prihoda Temeljnih financijskih izvještaja.
10. Ostali prihodi iz poslovanja u iznosu od 2.036 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali prihodi Temeljnih financijskih izvještaja.
11. Ostali rashodi iz poslovanja u iznosu od -3.609 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)

12. Administrativni rashodi u iznosu od -24.510 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku troškovi zaposlenika u iznosu od -15.963 tisuća kuna te u stavku ostali troškovi poslovanja u iznosu od -8.547 tisuća kuna Temeljnih financijskih izvještaja.
13. Amortizacija u iznosu od -7.519 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku amortizacija i umanjenje goodwilla u iznosu od -7.409 tisuća kuna te u stavku ostali troškovi poslovanja (-110 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
14. Rezervacija ili ukidanje rezervacija u iznosu od -850 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacija Temeljnih financijskih izvještaja.
15. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u iznosu od 935 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacija u iznosu od 1.094 tisuća kuna, te u stavku Prihodi od naknada i provizija u iznosu od -159 tisuća kuna Temeljnih financijskih izvještaja.
16. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti u iznosu od -6 tisuća kuna Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali prihodi Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklade izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 31.12.2019.

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI		U '000 HRK				
		Dobit (gubitak) za godinu	Nerealizirani dobiti od imovine vrijednosnih papira, neto od realizacije	Odgodeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Ukupno sveobuhvatna dobit	Redni broj
1.	Dobit ili gubitak tekuće godine	2017			2017	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit					
2.1.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak					
2.1.1.	Materijalna imovina					
2.1.2.	Nematerijalna imovina					
2.1.3.	Reklasificirani godišnji godišnji prihodi i rashodi od prodaje i nabave dugotrajne imovine					
2.1.4.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje nanijerjene za prodaju					
2.1.5.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela					
2.1.6.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata njeranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
2.1.7.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata njeranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto					
2.1.8.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata njeranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)					
2.1.9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata njeranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)					
2.1.10.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza njeranih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku					
2.1.11.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane					
2.2.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak					
2.2.1.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)					
2.2.2.	Pračunavanje stranih valuta					
2.2.3.	Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)					
2.2.4.	Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)					
2.2.5.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-371		-371	1
2.2.6.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje nanijerjene za prodaju					
2.2.7.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke podvrate i pridružena društva					
2.2.8.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati dobit ili gubitak			-36	-36	2
3.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	2017	-371	-36	1.610	
4.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)					
5.	Pripada vlasnicima matičnog društva			1.610		

- Iznos od (-371 tisuća kuna) sa stavke dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku nerealizirani dobiti od imovine vrijednosnih papira, neto od realizacije Temeljnih financijskih izvještaja.
- Iznos (-36 tisuća kuna) sa stavke Porez na dobit koji se odnose na stavke koje je moguće reklasificirati dobit ili gubitak Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku odgođeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklada novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a uzrokovane su različitom metodologijom ta dva izvješća. Razrada novčanog tijeka na stavke poslovnih, investicijskih i financijskih aktivnosti različita je i zbog različite polazne osnovice za prikaz novčanog toka.

Objave u skladu s člankom 164. Zakona o kreditnim institucijama

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

Na dan 31.12.2019. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

2) Ukupan prihod Banke za 2019. godinu iznosio je 52.534 tisuća kuna.

3) Banka zapošljava 71 radnika u punom radnom vremenu.

4) Dobitak u poslovnoj 2019. godini iznosio je 2.017 tisuća kuna te Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

5) Banka u 2019. godini nije primila javne subvencije.