



GODIŠNJE IZVJEŠĆE

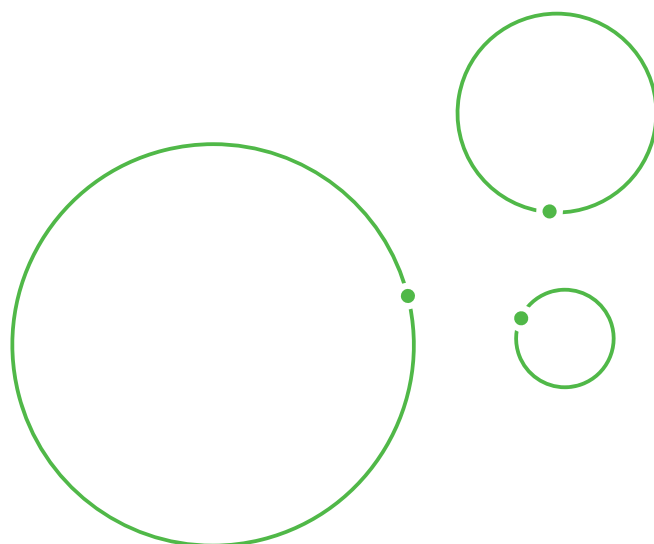
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

OTP banka d.d.

**Godišnje izvješće
za godinu koja je završila
31. prosinca 2022. godine**

Sadržaj

1. Izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2022. godinu	3
2. Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja	31
3. Izvješće neovisnog revizora	35
4. Financijski izvještaji:	43
Nekonsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku	46
Nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	47
Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju	48
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	50
Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	51
Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje	53
Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani	151



1

Izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2022. godinu

Izjava predsjednika uprave Balázs Pál Békeffy



Nakon gospodarskog uzleta u 2021. godini u kojoj smo na više načina dokazali da smo i kao gospodarstvo i kao društvo sposobni prebroditi posljedice izvanrednih događaja pandemije i potresa, očekivali smo jednaki nastavak i u 2022. godini. Međutim, već početkom godine se pokazalo da živimo u izrazito neizvjesnim vremenima, u kojima nije moguće sa sigurnošću predviđati događaje te u kojima moramo uvijek biti spremni na više scenarija. Invazija na Ukrajinu je nagrizla političku stabilnost na istoku Europe, što je uvelike utjecalo i na odluke ostatka europske i svjetske politike, ali i odluke investitora, ulagača te velikih poslovnih subjekata. Izazvao je i značajne poremećaje u cijenama energenata što se prelilo na rast cijena proizvodnje, prometa roba i usluga te izazvalo dodatne prekide u pandemijom već načetim dobavljačkim lancima. Snažnom inflatornom pritisku pridružio se i značajan rast kamatnih stopa koji nas je suočio s izazovima kakve nismo imali prethodnih godina.

Uz sve ekonomske izazove proživjeli smo jedinstvenu godinu za financijski sektor u Hrvatskoj koju je obilježilo uvođenje nove valute – eura. Naš prioritet je bio osigurati uspješno uvođenje eura i kao odgovorna financijska institucija u suradnji sa svim dionicima, od državnih tijela i regulatora do naših klijenata osigurati funkcionalnost sustava s novom valutom od prvog dana 2023. To je zasigurno najsloženiji proces koji je kolektivno angažirao cijelo hrvatsko financijsko tržište te smo i mi u OTP banci posvetili značajne financijske, ljudske i vremenske resurse njegovoj realizaciji. Više od 400 naših zaposlenika iz svih poslovnih područja je mjesecima sudjelovalo u pripremama i provedbi te svojim angažmanom doprinijelo uspješnoj prilagodbi. Promjene su implementirane na više od 100 aplikacija uključujući središnji informatički sustav banke, više od 150 proizvoda, pet platnih sustava kao i na više od 570 različitih procesa. Unatoč snažnoj usredotočenosti na projekt uvođenja eura uspjeli smo i u našoj ambiciji ostvarenja ostalih ključnih strateških poslovnih ciljeva, od kojih smo mnoge uspjeli i premašiti u odnosu na inicijalne planove.

U 2022. smo zadržali čvrstu četvrtu poziciju prema ukupnoj imovini na hrvatskom bankarskom tržištu s tržišnim udjelom od 10 posto. Vrijednost ukupne imovine banke na kraju godine iznosila je 57,5 milijardi kuna, što je povećanje od 16,3 posto u odnosu na kraj 2021. Rast smo zabilježili u gotovo svim tržišnim udjelima. Tržišni udio u kreditiranju stanovništva povećali smo na 14,4%, a u kreditiranju korporativnih klijenata i države na 11,7%. Rast ukupne bilance u 2022. generiran je prvenstveno rastom depozita klijenata, kako stanovništva tako i korporativnih klijenata, ukupno za 14,9% u odnosu na prethodnu godinu te su depoziti i dalje naš najvažniji izvor financiranja. U tom smo segmentu ostvarili značajan rast tržišnog udjela banke koja je u depozitima stanovništva ostvarila porast od 30 baznih bodova u odnosu na 2021. i dosegla tržišni udio od 10,9%, dok je udio u segmentu korporativnih klijenata stabilan i kreće se oko 8,4%.

Naši uspjesi i naponi u pružanju izvrsnih proizvoda i usluga našim klijentima i osiguranju njihovog zadovoljstva te razvoju našeg odgovornog i održivog poslovanja nisu ostali nezapaženi.

Uz rast tržišnih udjela, banka je u 2022. ostvarila i izvrsne financijske rezultate. Dobit prije oporezivanja iznosi 897 milijuna kuna (porast od 15% u odnosu na 2021.), dok dobit nakon oporezivanja iznosi 675 milijuna kuna (porast od 7%). Manji rast dobiti nakon oporezivanja rezultat je dodatnog poreza na dobit, oblikom solidarnog doprinosa za subvencije i davanja ugroženim kategorijama stanovništva te poslovnim subjektima najviše pogođenima krizom i povećanjem cijena energenata.

Naša je poslovna strategija utemeljena na okvirima međunarodne OTP grupe, a njene su glavne odrednice osiguranje stabilnosti, jačanje profitabilnosti, rast tržišnih udjela kao i stalno unaprjeđenje bankarskih proizvoda i usluga te inovacije. U izazovnom kontekstu poslovanja tome se kao prioriteti pridružuju jačanje sposobnosti brzog digitalnog razvoja, primjena agilnog načina rada, koje nam omogućuje brzu prilagodbu, kao i ugradnja ESG kriterija u sve dijelove našeg poslovanja čime osiguravamo dugoročnu održivost. U 2022. godini smo napravili velike iskorake u ta tri segmenta.

Digitalizacija financijske industrije odvija se ubrzanim tempom i OTP banka ima ambiciju biti među predvodnicima na hrvatskom tržištu. Kako bismo skratili vrijeme potrebno za isporuku rješenja u digitalnom bankarstvu, povećali spektar usluga dostupnih u digitalnim kanalima te unaprijedili postojeće i utjecali na poboljšanje korisničkog iskustva, u 2022. smo pojačano radili na uvođenju agilnog načina rada u našem digitalnom razvoju. Uvjerem sam da će to doprinijeti realizaciji novih i/ili unaprijeđenih proizvoda i usluga u 2023. i sljedećim godinama.

S velikom predanošću smo se u 2022. posvetili i integraciji ESG (okolišnih, društvenih i upravljačkih) kriterija u naše poslovanje. Uz razvoj arhitekture održivosti u banci koja kapilarno ulazi u sve poslovne segmente, intenzivno smo posvećeni razvoju ESG strategije te razvoju održivog financiranja. ESG kriterije postepeno ugrađujemo u sva područja našeg poslovanja novim politikama, projektima i dubinskim procjenama naših utjecaja te ugradnjom okolišnih i društvenih parametara u upravljanje rizicima. Razborito upravljamo i vlastitim izravnim utjecajima kupnjom električne energije iz obnovljivih izvora, proizvodnjom vlastite energije, odgovornim gospodarenjem otpadom i smanjenjem korištenja plastike i papira.

Sve to ne bi bilo moguće bez velikog angažmana, ambicije i entuzijazma više od 2.300 naših zaposlenika. Zbog toga kontinuirano unaprjeđujemo našu radnu okolinu i uvodimo nove benefite za zaposlenike. Od početka 2022. godine na snazi je novi Kolektivni ugovor kojeg smatram jednim od najnaprednijih u Hrvatskoj. Slijedom ankete angažiranosti i povratnih informacija naših zaposlenika uveli smo program volontiranja, internu društvenu mrežu Jenz, koja je obogatila našu dvosmjernu komunikaciju, nastavili razvijati program uključenosti zaposlenika Ideaportal te uveli hibridni rad. U domeni društveno odgovornog poslovanja prepoznati smo kao vrijedan partner zajednicama u kojima djelujemo, a naš program OTP Zaokružji je i u trećem ciklusu pokazao veliko srce naše banke.


Naši uspjesi i napori u pružanju izvrsnih proizvoda i usluga našim klijentima i osiguranju njihovog zadovoljstva te razvoju našeg odgovornog i održivog poslovanja nisu ostali nezapaženi. U 2022. OTP banka je nagrađena s nekoliko priznanja i nagrada: Global Investor/ISF te Global Finance nagrade za najbolju banku skrbnika, PRCA Platinum Award za uključenje zaposlenika te priznanja Euromoneya za tržišnog lidera u društvenoj odgovornosti, korporativnom bankarstvu i digitalnim rješenjima.

Kako smo se već uvjerali, vrlo je nezahvalno predviđati trendove za sljedeću godinu jer su oni podložni mnogim vanjskim utjecajima i promjenama, kako u ekonomskim trendovima, tako i u navikama naših postojećih i budućih klijenata. Međutim, vjerujem da nam 2023. donosi stabilne tržišne uvjete u kojima ćemo uspješno realizirati naše planove. Razvojem inovacija i proizvoda u svim tržišnim segmentima namjeravamo našim klijentima ponuditi nova digitalna rješenja i individualizirani pristup. U segmentu poslovanja sa stanovništvom ciljevi su usmjereni na povećanje portfelja i unaprjeđenje korisničkog iskustva te daljnju optimizaciju prodajne mreže. U segmentu poslovnog bankarstva i dalje ćemo ulagati napore u ostvarenju zadovoljstva klijenata i prilagodbi naših usluga njihovim uvjetima poslovanja, uz razvoj Okvira zelenog kreditiranja kojim ćemo unaprijediti održivo financiranje. Svjesni smo da je pred nama vrijeme u kojemu će značajnu ulogu igrati prilagodljivost novim uvjetima poslovanja, tehnološkom razvoju, ubrzanim promjenama u navikama i potrebama klijenata kao i nužnosti procjene naših okolišnih i društvenih utjecaja te usklađivanju poslovanja banke odgovornom upravljanju tim utjecajima.

U ime Uprave OTP banke zahvaljujem svim našim klijentima i dionicima na konstruktivnom dijalogu, povjerenju i suradnji. Također, moja iskrena zahvala i priznanje svim našim dragim kolegama zaposlenicima na osobnoj predanosti i odgovornosti, podršci i suradnji u vođenju naših poslovnih poduhvata. Uvjereni smo da zajedno možemo stvarati bolje okolnosti i okvir za gospodarski i osobni rast i razvoj te istovremeno doprinijeti dobrobiti našeg društva i zajednica u kojima živimo i radimo, uz pojačanu brigu za očuvanje okoliša i klime.

Balázs Pál Békeffy
Predsjednik Uprave



 *Sve to ne bi bilo moguće bez velikog angažmana, ambicije i entuzijazma više od 2.300 naših zaposlenika. Zbog toga kontinuirano unaprjeđujemo našu radnu okolinu i uvodimo nove benefite za zaposlenike.*

Osnovne informacije o banci

Tvrtka i sjedište

OTP banka d.d. (Banka) je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke (Grupa) u Republici Hrvatskoj.

Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo.

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.	
	Uplaćeni kapital u milijunima kuna	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital u milijunima kuna	Vlasništvo u %
OTP Bank Nyrt Mađarska	3.994	100,00	3.994	100,00
Ukupno	3.994	100,00	3.994	100,00

Temeljni kapital

Banka je registrirana pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 3.993.754.800 kuna na dan 31. prosinca 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: 3.993.754.800 kuna).

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2022. godine:

Szabolcs Annus	Punomoćnik predsjednika Nadzornog odbora
----------------	--

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2022. godine:

Péter Csányi	Predsjednik od 01. travnja 2020. godine
László Kecskés	Zamjenik predsjednika od 01. travnja 2020. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Ibolya Rajmonné Veres	Članica od 01. travnja 2020. godine
Zsolt Ardó	Član od 18. veljače 2020. godine
Natalija Parlov	Članica od 06. srpnja 2022. godine
Árpád Srankó	Član od 06. srpnja 2022. godine

Osnovne informacije o banci (nastavak)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Uprava na dan 31. prosinca 2022. godine:

Balázs Pál Békeffy	Predsjednik od 06. listopada 2011. godine
Slaven Celić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Zvonimir Akrap	Član od 01. prosinca 2018. godine
Bruno Biuk	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nikola Mikša	Član od 05. rujna 2019. godine
Ivan Šimičević	Član od 15. ožujka 2021. godine

Kodeks korporativnog upravljanja

Banka kao kreditna institucija svjesna je važnosti odgovornog i etički utemeljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužnog preduvjeta za razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurencije između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržišta. Stoga Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom, ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentom i učinkovitim poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj ostvaruje svoje poslovanje.

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
- djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja, praćenja te izvještavanja rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;
- odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;
- udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti;
- ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama;
- sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

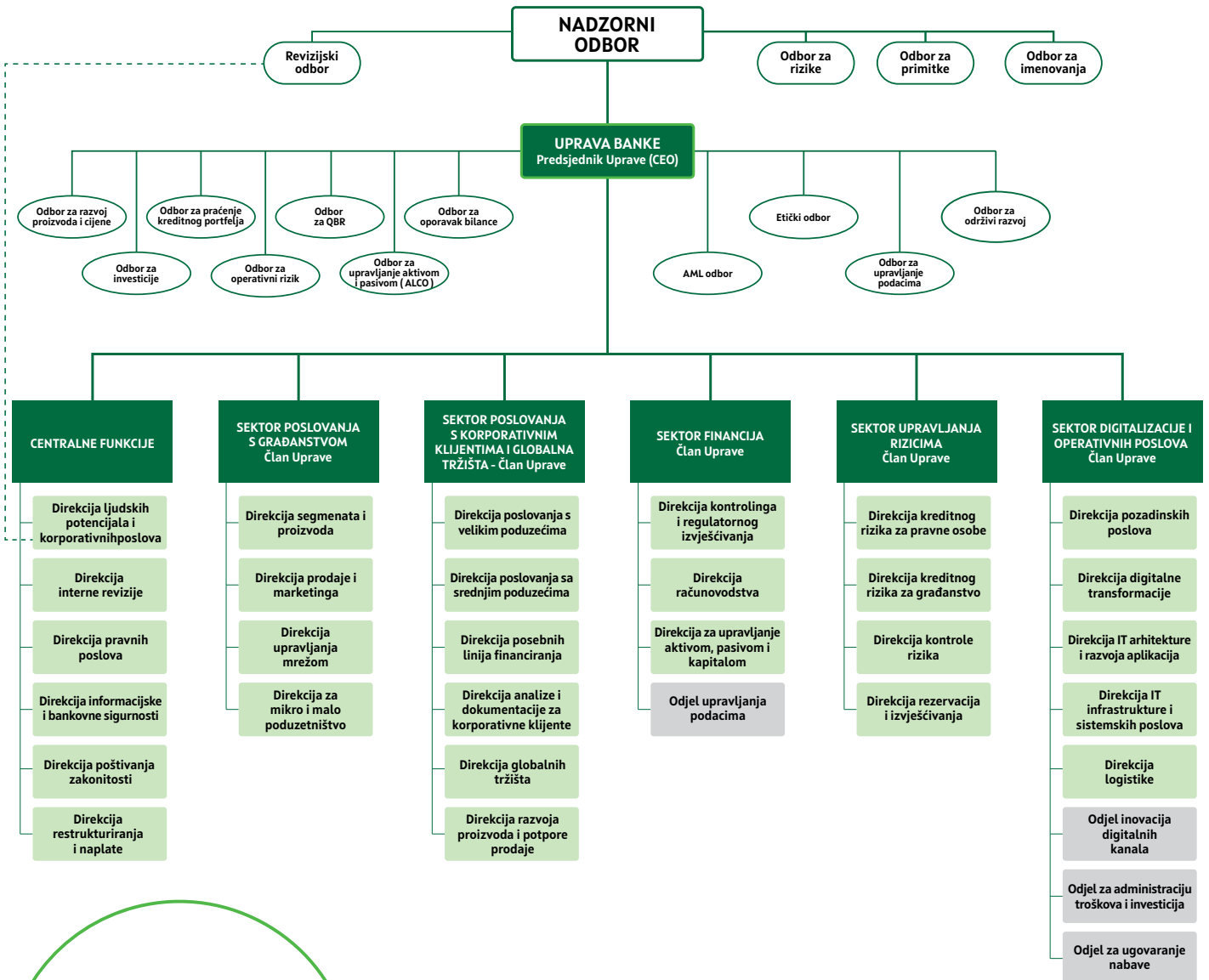
U 2022. godini, Banka je usvojila izmjene i dopune Kodeksa korporativnog upravljanja sukladno Smjernicama o internom upravljanju, a koje su stupile na snagu 14. rujna 2022. godine.

Kodeks korporativnog upravljanja objavljen je na službenoj web stranici Banke i dostupan je na sljedećoj poveznici:

<https://www.otpbanka.hr/sites/default/files/doc/Kodeks%20korporativnog%20upravljanja.pdf>

Osnovne informacije o banci (nastavak)

Organizacija banke



Osnovne informacije o banci (nastavak)

Mreža poslovnica

Banka s klijentima posluje kroz 110 poslovnica i 450 bankomata. U zadnjih nekoliko godina Banka je provodila optimizaciju mreže poslovnica, međutim, zadržala je prisutnost u svim područjima Hrvatske s ciljem pružanja kvalitetne i pravovremene usluge svojim klijentima. Također, u cilju podizanja razine kvalitete usluge, Banka je fokusirana na preuređenje poslovnica, koje su iz poslovnica usmjerenih transakcijskom poslovanju postale udodne zone za savjetovanje klijenata usmjerene na gradnju dugoročnih odnosa s klijentima. Osim novog izgleda, u preko 70% poslovnica ugrađen je i besplatan wi-fi te interna radio stanica, kao i digitalni info kiosci sa svim značajnim informacijama za klijente, a velik broj poslovnica ima i dječje kutke.

U poslovnicama, klijenti fizičke osobe mogu ugovoriti sve proizvode, a na velikom broju lokacija poslovnice pružaju i usluge za klijente poslovne subjekte.

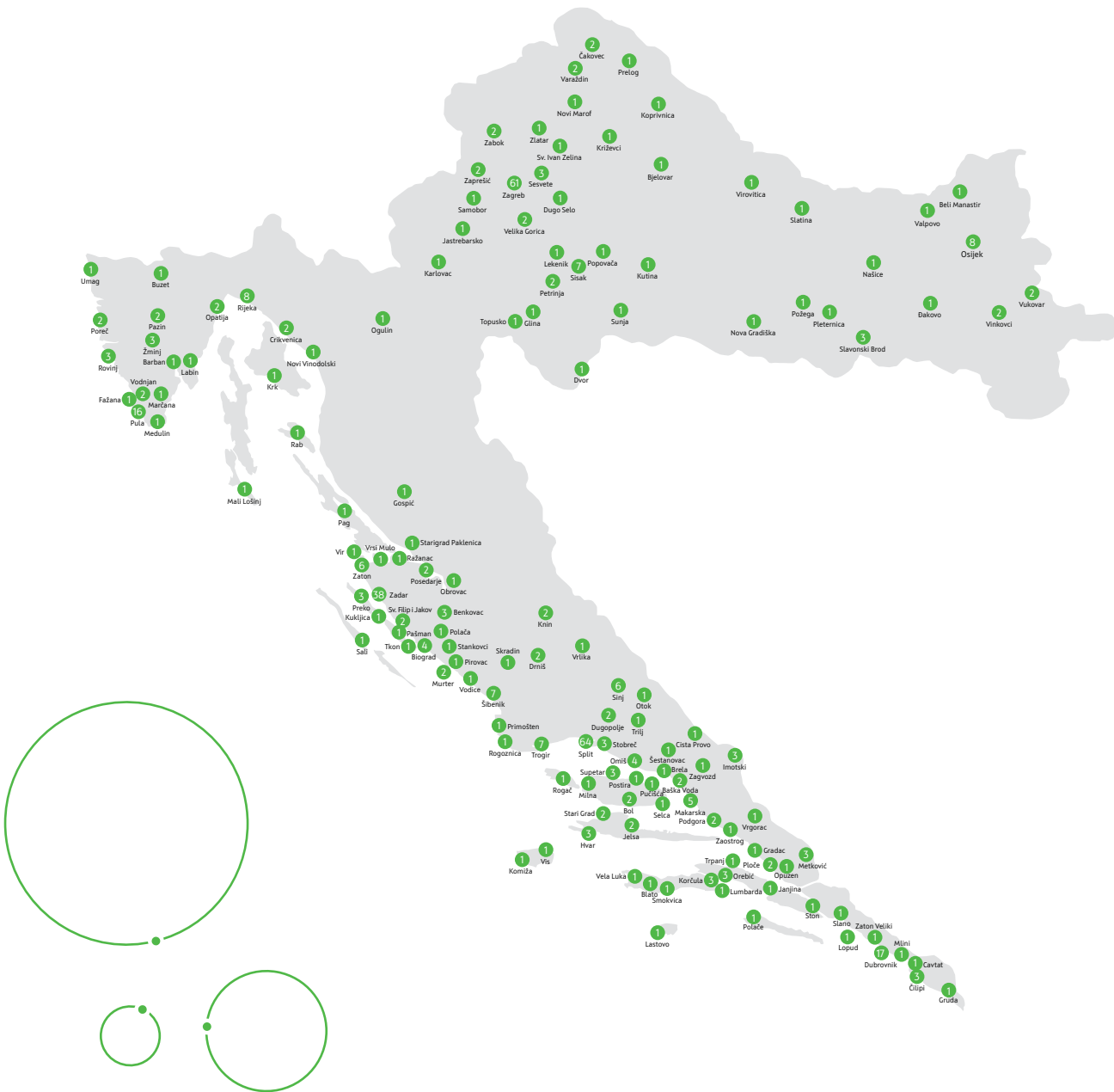
Mreža poslovnica:



Osnovne informacije o banci (nastavak)

Mreža poslovnica (nastavak)

Mreža bankomata:



Osnovne informacije o banci (nastavak)

Podružnice banke u Republici Hrvatskoj

U Republici Hrvatskoj je osnovano nekoliko društava (podružnice) u potpunom ili djelomičnom vlasništvu Banke. Tijekom 2022. godine nije bilo dodatnih kupnji i prodaja niti ulaganja u podružnice tako da je broj podružnica i postotak vlasništva Banke na kraju 2022. godine ostao isti kao što je bio i na kraju 2021. godine. U suradnji s podružnicama, Banka razvija i pruža sve skupine usluga i proizvoda koje mogu podržati bankarsko poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama.

	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Upravljanje nekretninama, posredovanje i organizacija izvedbe projekata za zgrade
OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.	Zagreb	81,7%	Upravljanje fondovima
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni leasing
Georg d.o.o.	Zagreb	76%	Usluge vezane uz bespovratna sredstva iz fondova Europske unije

OTP Leasing d.d.

OTP Leasing d.d. ("Društvo") je osnovano 2006. godine u Zagrebu od strane Merkantil Bank Zrt. iz Mađarske-(društvo koje je specijalizirano za poslove leasinga na nivou cijele Grupe OTP Bank Nyrt Mađarska).

U trenutku osnutka Društva, Banka je imala manjinski udio od 10% vlasništva, a tijekom 2019. godine je postala većinski vlasnik Društva (60%), sve temeljem Ugovora o prodaji i prijenosu dionica zaključenog u rujnu 2018. godine. Merkantil Bank Zrt je ostao vlasnik preostalih 40% dionica Društva.

Osnovna djelatnost Društva su financijski i operativni leasing te poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima leasinga.

Društvo ima rasprostranjenu prodajnu mrežu podružnica (Zadar, Split, Pula, Rijeka, Zagreb, Varaždin, Slavonski Brod, Osijek i Dubrovnik). Klijenti također mogu realizirati svoj leasing aranžman i kroz mrežu poslovnica Banke čime se klijentima osigurava visoka razina dostupnosti usluge.

Društvu je 1. srpnja 2022. godine pripojeno društvo SB Leasing d.o.o. (osnovano 2007. godine), čije poslovne udjele (100%) je Društvo steklo ugovorom o prijenosu poslovnih udjela od Splitske banke d.d. u lipnju 2018. godine, a djelatnost kojeg su financijski i operativni leasing.

Društvo je i u 2022. godini zadržalo prvo mjesto u leasing industriji prema broju i vrijednosti novozaključenih ugovora. Ukupna vrijednost novozaključenih leasing ugovora u Republici Hrvatskoj u 2022. godini iznosi 10,5 milijardi kuna, od čega se skoro 18% odnosi na OTP Leasing (2021. godina 19%).

Aktiva društva u 2022. godini je porasla za 14,5% i iznosi 3,2 milijarde kuna (2021. godine 2,8 milijardi kuna). Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine neto dobit Društva iznosila je HRK 54,3 milijuna kuna (2021: 36,5 milijuna kuna) što je porast za 48,7% u usporedbi s 2021. godinom.

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. („Društvo“) osnovano je 1997. godine u Zagrebu. Društvo je 81,7% u vlasništvu Banke i 18,3% u vlasništvu OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, Mađarska.

Osnovna djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje UCITS fondovima te osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima. Pored ovih djelatnosti, Društvo pruža i usluge investicijskog savjetovanja i upravljanja portfeljem.

Osnovne informacije o banci (nastavak)

Podružnice banke u Republici Hrvatskoj (nastavak)

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. (nastavak)

Investicijski fondovi kojima upravlja Društvo su OTP start fond, OTP e-start fond, OTP ABSOLUTE fond, OTP uravnoteženi fond, OTP MERIDIAN 20 fond, OTP indeksni fond, OTP GLOBAL, OTP MULTI USD 2 fond te Fond za stabilnost.

Društvo je u studenom 2022. godine osnovalo novi fond OTP MULTI USD 2 koji je privukao dodatne ulagače što je imalo utjecaj na povećanje prihoda Društva u 2022. godini te jačanje njegovog tržišnog udjela. Prihodi od djelatnosti investicijskog savjetovanja imali su također pozitivan učinak na poslovanje Društva u 2022. godini.

Usljed poremećaja na financijskom tržištu zbog invazije na Ukrajinu fondovi su u 2022. godini još uvijek bilježili negativne prinose te tako nisu uspjeli ispuniti svoju tradicionalnu ulogu diversifikacije ulagačkih alternativa.

OTP Nekretnine d.o.o.

OTP Nekretnine d.o.o. ("Društvo") su osnovane 2000. godine u Zadru. Društvo je u 100%-tnom vlasništvu Banke.

Osnovne djelatnosti Društva su iznajmljivanje i upravljanje nekretninama, procjene vrijednosti nekretnina i pokretnina, posredovanje pri prometu nekretninama, te razvoj projekata i savjetovanje.

Društvo djeluje kroz svoje dvije poslovnice (Zagreb i Zadar).

Društvo je 100%-tni vlasnik društva Cresco d.o.o., društva posebne namjene za koje je osnovano 2008. godine.

Osnovna djelatnost Cresca d.o.o. su poslovi preuzimanja nekretnina na dražbama u ovršnim i stečajnim postupcima te prodaja istih kao i poslovi posredovanja u kupoprodaji nekretnina.

Konsolidirana dobit Društva nakon oporezivanja za 2022. godinu iznosi 7,6 milijuna kuna što je porast za 8,6% u odnosu na 2021. godinu kada je konsolidirana dobit nakon oporezivanja iznosila 7 milijuna kuna.

Povećanje konsolidirane neto dobiti je rezultat povećanog broja procjena vrijednosti nekretnina, koji je rezultat snažnog rasta stambenog kreditiranja klijenata Banke potpomognutog programom subvencioniranja kredita od strane Agencije za pravni promet i posredovanje nekretninama (APN) te povećanja prihoda od prodaje nekretnina iz portfelja društva Cresco d.o.o.

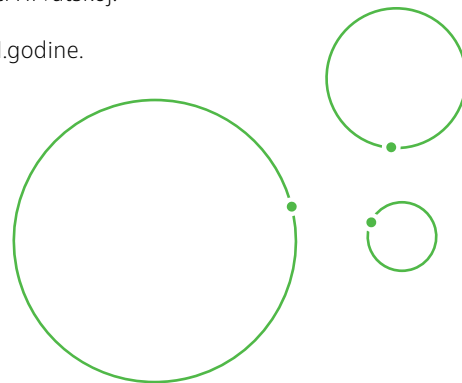
Georg d.o.o.

GEORG d.o.o. za savjetovanje sa sjedištem u Zagrebu ("Društvo") osnovano je 1992. godine. Kupnjom udjela u 2021. godini Banka je postala većinski vlasnik Društva sa 76% vlasništva.

Osnovna djelatnost Društva je pružanje savjetodavnih usluga vezanih uz bespovratna sredstva iz fondova Europske unije. Društvo pruža usluge malim i srednjim poduzećima uglavnom u sektorima poljoprivrede i prehrambene industrije, ali i svim ostalim sektorima gospodarstva kao i određenom broju tijela državne uprave, lokalne samouprave (JLS), kao i tvrtki u vlasništvu JLS-a, poglavito u projektima sufinanciranim iz fondova EU. Društvo je prisutno i na tržištima Regije, poglavito u projektima prenošenja znanja i iskustva vezanim uz Fond za ruralni razvoj.

Društvo je kroz 2022. pojačano radilo na sinergiji i vidljivosti Društva unutar Grupe u Republici Hrvatskoj.

Dobit Društva nakon oporezivanja u 2022. godini iznosi 0,9 milijuna kuna što je na razini 2021. godine.

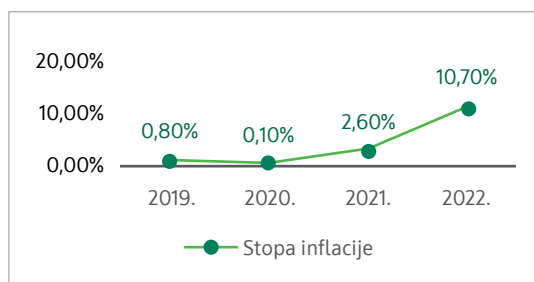
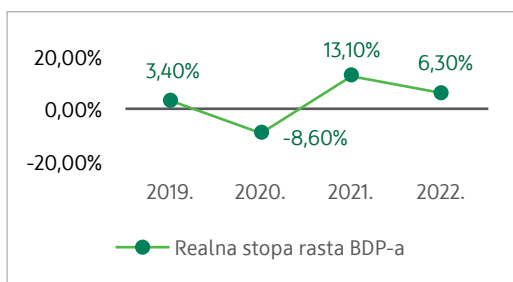


• Makroekonomski pokazatelji za Republiku Hrvatsku

Nakon izrazitog gospodarskog rasta od 10,2% koji je zabilježen u 2021. godini kao posljedica oporavka poslije gospodarske krize uzrokovane pandemijom korona virusa, u 2022. godini se također očekuje solidan rast bruto domaćeg proizvoda Republike Hrvatske od 6,3%, sukladno posljednjim projekcijama Hrvatske narodne banke (projekcija OTP grupe se također kreće na razini od 6,3%). Inicijalne projekcije tijekom 2022. godine sugerirale su i snažniji gospodarski rast, međutim rastući inflatorni pritisci koji su se manifestirali kao posljedica provođenja izrazito ekspanzivnih fiskalnih i monetarnih politika u vremenima korona-krize uz uska grla u dobavnim i distribucijskim lancima te u posljednje vrijeme ratnim zbivanjima u Ukrajini, utjecali su na pogoršanje ekonomskih uvjeta koji su nužni za ostvarenje dugoročno stabilnog gospodarskog rasta. Uslijed izraženog rasta opće razine cijena kako u Republici Hrvatskoj, tako i u zemljama u okruženju te na području Europske unije, Europska središnja banka reagirala je ukidanjem programa kvantitativnog popuštanja koji su se provodili u vremenu nakon korone-krize s ciljem poticanja oporavka gospodarstva te podizanjem referentne kamatne stope, što je stavilo dodatan teret na budući gospodarski rast. Sukladno navedenom, HNB projicira izrazito skroman gospodarski rast od 1,4% u realnim terminima naredne godine, a isto očekuje i Europska komisija, dok prognoze OTP Grupe predviđaju rast od 0,5%.

Turizam, kao jedna od najznačajnijih gospodarskih grana Republike Hrvatske, a ujedno i jedan od najvećih kontributora rastu bruto domaćeg proizvoda, je i u 2022. godini značajno doprinio rastu gospodarstva Republike Hrvatske. Sukladno podacima Hrvatske turističke zajednice, kumulativno je u periodu od siječnja do kraja prosinca 2022. godine broj turističkih dolazaka iznosio gotovo 19 milijuna, što predstavlja porast od 26% u odnosu na 2021. godinu, dok je u istom periodu zabilježeno skoro 105 milijuna noćenja, što predstavlja porast od 25% u odnosu na prethodnu godinu. Uspoređujući 2022. godinu s turistički rekordnom 2019. godinom, evidentan je minimalan zaostatak od 9% u segmentu turističkih dolazaka, te 3,5% u segmentu noćenja.

Stope rasta	2022.	2021.	2020.	2019.
Bruto domaći proizvod	6,3	13,1	-8,6	3,4
Inflacija	10,7	2,6	0,1	0,8
Stopa nezaposlenosti	7,0	7,6	7,5	6,6
Javni dug (kao % BDP-a)	71,2	78,4	87,0	71,1
Budžetski deficit (kao % BDP-a)	-2,5	-2,6	-7,3	0,3
Uvoz	26,5	17,6	-12,4	6,5
Izvoz	30,0	36,4	-23,3	6,8
Nominalne plaće	8,1	5,4	2,8	3,8
Realne plaće	-2,3	2,8	2,7	3,0



Postupnim otvaranjem gospodarstva iz mjera „lockdowna“, koje su bile uvedene s ciljem obuzdavanja pandemije koronavirusa uz popuštanje epidemioloških mjera, početkom 2022. godine došlo je do oporavka situacije na tržištu rada. U siječnju 2022. godine stopa nezaposlenosti je bila na razini od 7,8% da bi se uslijed trenda povećanja sezonske potražnje stopa nezaposlenosti spustila na 6,3% tijekom srpnja i kolovoza, s tim da je najniža stopa nezaposlenosti zabilježena u rujnu na razini od 6,1%. Protekom turističke sezone

Makroekonomski pokazatelji za Republiku Hrvatsku (nastavak)

stopa nezaposlenosti se blago povećala na zaključnih 6,8% u prosincu. U razdoblju od siječnja 2022. godine do prosinca 2022. godine broj nezaposlenih osoba se smanjio s razine od 131 tisuće na 118 tisuća, odnosno broj zaposlenih osoba se u istom periodu povećao za 13 tisuća. Sukladno očekivanjima OTP Grupe, za 2023. godinu predviđa se prosječna stopa nezaposlenosti od 7%.

Tijekom posljednjeg kvartala 2021. godine započeo je trend izraženijih inflatornih pritisaka koji su se značajnije manifestirali tijekom cijele 2022. godine.

Brojne mjere gospodarskih „lockdowna“ koje su uvedene diljem svijeta s krajnjim ciljem obuzdavanja pandemije koronavirusa u konačnici su utjecale na pucanje brojnih lanaca opskrbe i distribucije dobara i usluga, što je uz izazivo ekspanzivne fiskalne i monetarne politike koje su se provodile u to vrijeme, stvorilo plodno tlo za porast stope inflacije. Normalizacijom epidemiološke situacije i otvaranjem gospodarstava započeo je trend izražene agregatne potražnje što je uz kontrakciju agregatne ponude uzrokovalo izraziti porast opće razine cijena, kako u Republici Hrvatskoj tako i u zemljama u okruženju. Dodatan efekt pojačavanju inflatornih pritisaka pristigao je kao posljedica ratnih zbivanja u Ukrajini, poglavito u domeni roba i prehrambenih proizvoda. U siječnju 2022. godine stopa inflacije je iznosila 5,8%, da bi već u svibnju prešla razinu od 10% kada je iznosila 10,8% te nastavila rasti do rekordnih 13,5% koliko je iznosila u studenome 2022. godine. Prosječna stopa inflacije u Republici Hrvatskoj je u 2022. godini iznosila 10,7%, dok se u 2023. godini također očekuje povišena stopa inflacije u prosjeku od 7,5% sukladno očekivanjima Hrvatske narodne banke. Projekcije OTP Grupe sugeriraju prosječnu stopu inflacije od 9,3% u 2023. godini.

Javne financije su tijekom 2022. godine bile izrazito stabilne, što se ponajprije očitivalo kroz veće porezne prihode uslijed povećanja stope inflacije, ali i kroz povećanu dinamiku povlačenja sredstava iz EU fondova. S druge strane, pojačani inflatorni pritisci krajem 2022. godine potaknuli su Vladu Republike Hrvatske na dodatne fiskalne mjere, poglavito u vidu ograničavanja cijena energenata i električne energije. U domeni odnosa javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda zabilježen je pozitivan trend. Sukladno podacima HNB-a iz listopada 2022. godine, ukupan javni dug na kraju lipnja 2022. godine je iznosio 73,1% bruto domaćeg proizvoda, što predstavlja smanjenje od 11,8 postotnih bodova naspram 84,9% koliko je iznos javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda iznosio krajem lipnja 2021. godine. Projekcije OTP Grupe sugeriraju razinu proračunskog deficita od 2,5% u 2022. godini, dok se ista razina proračunskog deficita očekuje i u 2023. godini. U domeni odnosa javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda projekcije OTP grupe predviđaju razinu od 71,2% BDP-a, dok se u 2023. godini predviđa razina od 67,5% BDP-a. Odlukom Vijeća Europske unije (iz srpnja 2022. godine) o pristupanju Republike Hrvatske Eurozoni od 1. siječnja 2023. bonitetne kuće Standard&Poor's, Moody's i Fitch podignule su kreditni rejting Republike Hrvatske (BBB+;BBB+;Baa2).

Hrvatska narodna banka nastavila je provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku tijekom cijele 2022. godine, bez promjene referentnih kamatnih stopa za kunu. Također, HNB je nastavila pružati likvidnosnu potporu bankovnom sektoru putem kratkoročnih redovitih operacija na novčanom tržištu, međutim interes banaka je u potpunosti izostao, izuzev kratkog perioda u ožujku 2022. godine, kada je sveukupno bankarski sektor povukao 770 milijuna kuna. Višak likvidnosti bankarskog sustava je u periodu od siječnja do kraja prosinca 2022. godine bio na izrazito visokim razinama, a prosječno se kretao na razini od 80 milijardi kuna.

Vijeće Europske unije je 12. srpnja 2022. godine donijelo Odluku o prihvaćanju eura u Hrvatskoj od 1. siječnja 2023. godine, pri čemu je utvrđen fiksni tečaj konverzije kune u euro od 7,53450 kuna za 1 euro. Hrvatska narodna banka je također donijela dvije Odluke iz domene monetarne politike u pogledu obvezne pričuve te koeficijenta minimalno potrebnih deviznih potraživanja. U tom smislu, stopa obvezne pričuve smanjena je s 9% na 5% na datum 10. kolovoza 2022. godine te dodatno s 5% na 1% dana 14. prosinca 2022. godine, čime je stopa obvezne pričuve usklađena s Eurozonom. U pogledu koeficijenta minimalno potrebnih deviznih potraživanja, donesena je odluka o smanjenju koeficijenta sa 17% na 8,5% od 1. kolovoza 2022. godine, te njegovo ukidanje 1. siječnja 2023. godine.

Ukupna imovina kreditnih institucija je na kraju rujna 2022. godine iznosila 551,4 milijardi kuna, što predstavlja porast od 10,1% u odnosu na kraj prethodne godine. Ukupni krediti i predujmovi su povećani za 9%, dok je s druge strane zabilježen pad neprihodujućih kredita (NPL) za 17,1% u razdoblju od kraja 2021. godine do kraja rujna 2022. godine.

U prvih 9 mjeseci 2022. godine kreditne institucije ostvarile su ukupnu dobit nakon oporezivanja u iznosu od 5 milijardi kuna pri čemu je ostvaren i pozitivan trend ukupne profitabilnosti, ostvarivši prosječan prinos na imovinu (ROA) od 1,3% te na kapital u visini 10,2% (ROE).

Kapitaliziranost bankovnog sektora je i tijekom 2022. godine zadržana na vrlo visokim razinama pa je tako krajem rujna 2022. godine stopa ukupnog kapitala bankovnog sustava iznosila 24%.

Likvidnost bankovnog sustava mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) je na kraju rujna 2022. godine iznosila 199%, pri čemu su sve kreditne institucije zadovoljile minimalno propisane likvidnosne zahtjeve.

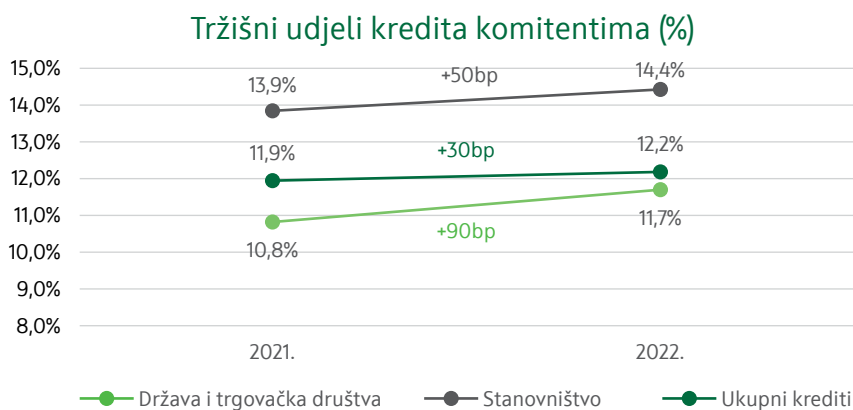
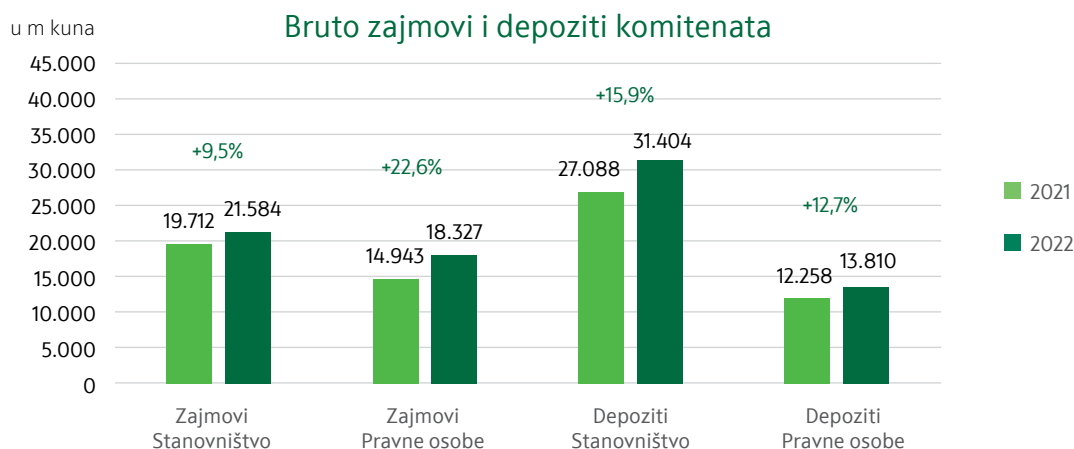
Financijski pregled poslovanja banke za 2022. godinu

u milijunima kuna	2022	2021	Promjena
Novac i sredstva kod HNB	12.315	9.320	+32,1%
Financijska imovina - vrijednosnice	5.522	6.391	-13,6%
Fin. imovina po amort. trošku - osim vrijednosnica	37.954	32.335	+17,4%
Zajmovi i potraživanja od banaka	139	35	+297,1%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	37.815	32.300	+17,1%
Ostala imovina	1.751	1.429	+22,5%
UKUPNA IMOVINA	57.542	49.475	+16,3%
Financijske obveze po amortiziranom trošku	49.190	41.518	+18,5%
Obveze prema bankama	1.201	816	+47,2%
Obveze prema komitentima	45.213	39.347	+14,9%
Ostala pozajmljena sredstva	2.776	1.355	+104,9%
Ostale obveze	1.412	1.189	+18,8%
UKUPNE OBVEZE	50.602	42.707	+18,5%
Kapital	6.940	6.768	+2,5%
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	57.542	49.475	+16,3%

Vrijednost ukupne imovine Banke na kraju 2022. godine iznosila je 57,5 milijardi kuna što je povećanje od 16,3% u odnosu na kraj 2021. godine. Mjereno po visini ukupne imovine Banka drži četvrto mjesto na ljestvici kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj s tržišnim udjelom od 10%.

u milijunima kuna	2022	2021	Promjena
Ukupna imovina	57.542	49.475	16,3%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	37.815	32.300	17,1%
Obveze prema komitentima	45.213	39.347	14,9%
Kapital	6.940	6.768	2,5%
Odnos kredita i depozita (L/D)	83,6%	82,1%	+150 bp
Stopa adekvatnosti kapitala (CAD)	19,6%	20,9%	-130 bp

Financijski pregled poslovanja banke za 2022. godinu (nastavak)

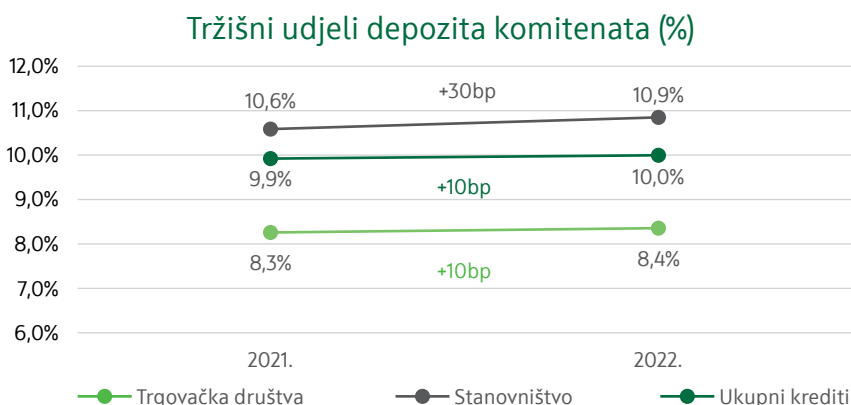


Neto zajmovi i potraživanja od klijenata u 2022. godini bilježe rast od 17,1% dok bruto zajmovi i potraživanja od klijenata bilježe rast za 15,2% pri čemu je rast (i bruto i neto) zabilježen i kod kreditiranja stanovništva i kod kreditiranja korporativnih klijenata. Bruto krediti stanovništvu porasli su za 9,5%, što je značajnim dijelom rezultat rasta volumena stambenih kredita, prvenstveno kredita subvencioniranih od strane APN-a. U segmentu kreditiranja korporativnih klijenata i države bruto porast iznosi 22,6%, najvećim dijelom kao rezultat porasta financiranja energetskog sektora. Na porast stanja neto zajmova i potraživanja od komitenata uz bruto rast, pozitivno je utjecalo i poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja zbog čega se odnos umanjenja vrijednosti i bruto zajmova u 2022. godini smanjio za 150 baznih bodova i iznosi 5,3% u odnosu na 6,8% koliko je iznosio na kraju 2021. godine.

Tako dobra dinamika kreditne aktivnosti odrazila se na tržišni položaj Banke pa je na kraju 2022. godine tržišni udjel Banke u segmentu kredita stanovništva porastao na 14,4% (2021. godina 13,9%), u segmentu kredita korporativnih klijenata i države tržišni udjel je narastao na 11,7% (2021. godina 10,8%).

Udio zajmova komitentima u imovini Banke na kraju 2022. godine iznosio je 65,7% što je povećanje za 0,4 postotna poena u odnosu na 2021. godinu (65,3%).

Rast ukupne bilance u 2022. godini proizlazi primarno iz porasta depozita klijenata, kako u segmentu stanovništva tako i u segmentu korporativnih klijenata te su depoziti klijenata i dalje najvažniji izvor financiranja Banke.



Financijski pregled poslovanja banke za 2022. godinu (nastavak)

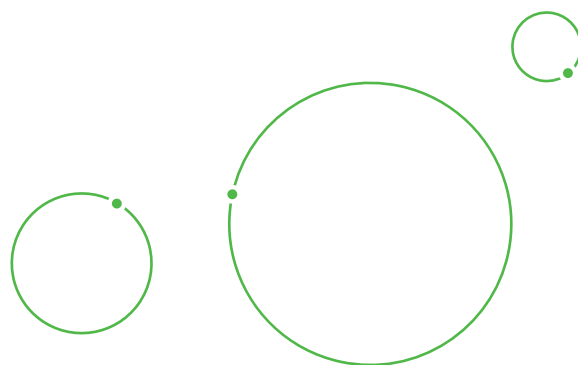
Ukupni depoziti klijenata u 2022. godini bilježe rast od 14,9% u odnosu na 2021. godinu prvenstveno zahvaljujući snažnom rastu kunskih depozita po viđenju, a koji je velikim dijelom rezultat pojačanog priljeva kunskih sredstava u bankovni sustav radi konverzije kuna u euro s danom 1. siječnja 2023. godine te uslijed vrlo niske razine kamatnih stopa na oročenu štednju i nedostatak ulagačkih alternativa. U segmentu stanovništva porast ukupnih depozita iznosi 15,9% dok je u segmentu korporativnih klijenata zabilježen porast ukupnih depozita od 12,7%. Rast depozita odražava se u značajnom tržišnom udjelu Banke koji je na kraju 2022. godine u segmentu depozita stanovništva iznosio 10,9% (2021. godine 10,6%) što je porast od 30 baznih bodova u odnosu na 2021. godinu, dok je u segmentu korporativnih klijenata tržišni udio stabilan i kreće se oko 8,4%.

Iako su depoziti klijenata u 2022. godini zabilježili snažan porast, na kraju godine u ukupnim obvezama Banke sudjelovali su s 89,4% što je smanjenje od 2,7 postotna poena u odnosu na 2021. godinu kada je njihov udio iznosio 92,1%.

Trend jačanja ostalih izvora financiranja u ukupnim obvezama Banke rezultat je prvenstveno strožih kapitalnih zahtjeva u skladu s EU regulativom tako da je Banka tijekom 2022. godine povećala izvore financiranja od strane matične OTP banke iz Mađarske, a koji na kraju 2022. godine iznose 2,3 milijarde kuna i u ukupnim obvezama Banke sudjeluju s 4,6%.

Kao rezultat rasta kreditnog portfelja uz očuvanje stabilne pozicije na tržištu depozita, odnos zajmova i obveza prema klijentima (L/D) povećan je za 150 baznih bodova i iznosio je 83,6% (2021. godine 82,1%).

u milijunima kuna	2022	2021	Promjena
Neto prihod od kamata	1.336	1.156	↑ 15,6%
Neto prihod od naknada i provizija	463	369	↑ 25,5%
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi	57	220	↓ -74,1%
Neto prihodi iz poslovanja	1.856	1.745	↑ 6,4%
Troškovi poslovanja	-984	-933	↓ 5,5%
Neto gubici uslijed umanjenja i rezervacije	25	-32	↑ -178,1%
Dobit prije poreza	897	780	↑ 15,0%
Porez na dobit	-222	-149	↓ 49,0%
Dobit razdoblja	675	631	↑ 7,0%
Prinos na kapital (ROE)	9,9%	9,6%	↑ +30 bp
Odnos troškova i prihoda (C/I)	53,0%	53,5%	↑ -50 bp



Financijski pregled poslovanja banke za 2022. godinu (nastavak)

Pored izvrsnih rezultata mjerenih povećanjem portfelja kredita i depozita te tržišnih udjela, Banka je u 2022. godini ostvarila i odlične rezultate u smislu ukupne dobiti prije i nakon oporezivanja. Dobit prije oporezivanja iznosi 897 milijuna kuna što je porast za 15% u odnosu na 2021. godinu, dok dobit nakon oporezivanja za 2022. godinu iznosi 675 milijuna kuna što je porast za 7% u odnosu na 2021. godinu. Manji rast dobiti nakon oporezivanja rezultat je dodatnog poreza na dobit koji Banka plaća po stopi od 33% oporezive dobiti (na utvrđenu poreznu osnovicu koju čini pozitivna razlika između oporezive dobiti poreznog razdoblja i prosječne oporezive dobiti poreznih razdoblja u periodu od 2019. do 2021. godine uvećane za 20%), a u skladu sa Zakonom o dodatnom porezu na dobit koji je Vlade Republike Hrvatske uvela kao jedan od oblika solidarnog doprinosa za subvencije i davanja socijalno ugroženim kategorijama stanovništva te poslovnim subjektima koji su najviše pogođeni krizom i povećanjem cijene energenata. Porast dobiti prije oporezivanja je rezultat pozitivnih trendova u kreditnom poslovanju kao i pozitivnih trendova ostvarenja poslovnih prihoda uslijed cjelokupnog gospodarskog rasta Republike Hrvatske, a pogotovo odličnih rezultata u sektoru turizma.

Neto prihodi od kamata bilježe rast od 15,6%, što je rezultat porasta plasmana klijentima te daljnjeg poboljšanja kvalitete i ozdravljenja kreditnog portfelja.

Neto prihodi od naknada bilježe rast od 25,5% uslijed uspješne turističke sezone i rasta gospodarskih aktivnosti, što je u prvom redu vidljivo na rastu neto prihoda od kartičnih transakcija te porastu prihoda od naknada platnog prometa.

Prihodi od trgovanja također bilježe pozitivan rezultat iako su značajno manji u odnosu na 2021. godinu prvenstveno uslijed pada vrijednosti vrijednosnica zbog nesigurnosti i negativnih trendova na financijskim tržištima uzrokovanih invazijom na Ukrajinu.

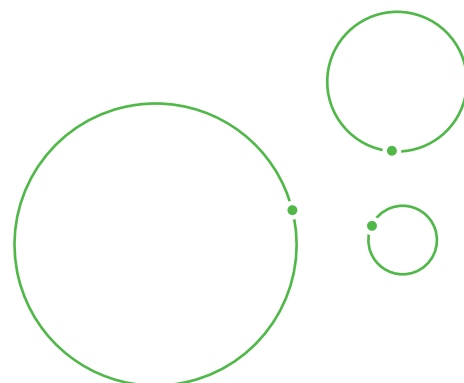
Ukupni troškovi poslovanja povećani su u 2022. godini za 5,5% prvenstveno zbog dodatnih troškova uvođenja eura kao domicilne valute, povećanja cijena usluga i materijala uslijed visoke stope inflacije te porasta troškova plaća zaposlenika. Bez obzira na povećane troškove poslovanja, a zahvaljujući pozitivnim trendovima poslovnih prihoda, te dodatnoj optimizaciji, u 2022. godini povećana je ukupna učinkovitost poslovanja što se ogleda i u sniženju omjera troškova i prihoda za 50 baznih bodova (sa 53,5% u 2021. godini na 53,0% u 2022. godini).

Dodatan pozitivan utjecaj na ukupan rezultat Banke imali su pozitivni učinci smanjenih kreditnih rizika i oslobađanja rezervacija uslijed povoljnije gospodarske situacije i dobre naplate potraživanja, tj. sveukupno zdravijeg portfelja.

Trošak poreza porastao je za 49% u odnosu na 2021. godinu i to zbog porasta dobiti, ali najvećim dijelom zbog uvođenja dodatnog poreza na dobit.

Rast dobiti u 2022. godini očitovao se i porastu stope prinosa na kapital koja je povećana za 30 baznih bodova i iznosi 9,9% (2021. godine 9,6%).

U 2022. godini, Banka je redovito ispunjavala sve regulatorne zahtjeve, a snažna likvidnosna i kapitalna pozicija jamči njezinu dugoročnu stabilnost i održivost poslovanja.



• **ESG i društveno odgovorno poslovanje banke za 2022. godinu**

Strateški pristup i ESG upravljanje

Banka već dugi niz godina aktivno ulaže u razvoj društvene odgovornosti i održivosti. Društvene i okolišne utjecaje, kao i utjecaj na ekonomski razvoj zajednica u kojima Banka djeluje i društva u cjelini, smatramo dijelom svrhe našeg poslovanja. U 2021. godini Banka je napravila iskorak u integraciji ESG (environmental, social, and corporate governance - okolišnih, društvenih i upravljačkih kriterija) u svoje poslovanje, pokretanjem zasebnog projekta održivog razvoja te postavljanjem temelja za značajnije doprinose održivosti. Kao financijska grupacija Banka svoje najveće utjecaje prepoznaje u razvoju održivog financiranja svojih klijenata, posebno poslovnih subjekata kojima može podržati njihovu održivu tranziciju i ostvarenje ciljeva niskougličinog gospodarstva. Banka je predana razvoju proizvoda i usluga koji doprinose društvenim vrijednostima kao i očuvanju klime i okoliša te je upravljanje čvrsto utemeljeno na etičkim načelima, a o poslovanju i utjecajima se izvješćuje transparentno.

S obzirom na poslovnu važnost ESG strategije, Banka je s velikom predanošću u 2022. nastavila jačati okvir za održivi razvoj, prije svega postavljajući adekvatnu infrastrukturu koja omogućuje višesmjernu i kapilarnu koordinaciju ESG čimbenika u poslovanju, s obzirom da se naši utjecaji generiraju i njima se upravlja u raznim sektorima Banke. Ustanovljen je Odbor za održivi razvoj, na najvišoj upravljačkoj razini koji vodi predsjednik Uprave te osnovan poseban Odjel za održivi razvoj čija je zadaća upravljanje i koordinacija procesa održivosti na razini cijele Banke. Odbor za održivi razvoj se redovno sastaje i prati napredak ESG integracije u poslovanje, razvoj održivih proizvoda te mjera praćenja utjecaja i napretka. Odjel za održivi razvoj brine o provedbi svih aktivnosti oblikovanja strategija, planova i aktivnosti, izvještavanju o održivosti, uz potporu Odjela za korporativne komunikacije koji brine o projektima iz domene društveno odgovornog poslovanja.

Strategija i planovi održivosti i odgovornosti oblikovani su na temelju okvira matične OTP grupe (OTP Nyrt Mađarska) te posebno smjernica za razvoj ESG strategije. Uz to, Banka se vodi direktivama i uredbama Europske unije, ciljevima održivog razvoja UN-a, relevantnim međunarodnim konvencijama, dokumentima, smjernicama i standardima te smjernicama i zahtjevima regulatora u financijskoj industriji.

Glavni zadatak kojemu je Banka posvećena u 2022. bio je razvoj ESG strategije, a posebno njezinog okolišnog dijela. Unutar tog projekta su prepoznati i opisani okolišni rizici, provedena je procjena klimatskih i okolišnih rizika, a ESG rizici su ugrađeni u procese upravljanja rizicima te politike rizika. Nadalje, napravljena je procjena okolišno prihvatljivih ulaganja te se očekuje da će u 2023. godini Banka imati potpuno razvijena pravila i kriterije za održivo financiranje. Strategija uključuje popis proizvoda na čijem će razvoju Banka imati naglasak u sljedećem razdoblju. Namjera je da se Banka u potpunosti uskladi s regulatornim zahtjevima održivog financiranja te da se ostvari napredak u praćenju i upravljanju vlastitim otiskom.

Procesi i pravila koje Banka usvaja odnose se sve podružnice Banke u Republici Hrvatskoj, s kojima se zajednički razvijaju održiva rješenja. Banka je aktivni sudionik Hrvatskog poslovnog savjeta za održivi razvoj gdje sudjeluje u dijalogu o održivom financiranju u okviru djelovanja u Hrvatskoj udruzi banaka te se priprema pristupiti članstvu UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative - Financijska inicijativa Programa Ujedinjenih naroda za okoliš).

Djelovanje u području zaštite okoliša i klime

Banka je prepoznata je kao zelena banka jer godinama ulaže u smanjenje svojih utjecaja na okoliš. Segment in-house ekologije je u ESG strategiji obuhvaćen u dijelu Odgovornog društvenog dionika. Predanost praćenju i odgovornom upravljanju vlastitim utjecajima Banka dokazuje stalnim unapređenjem u nekoliko segmenata:

- korištenjem energije iz obnovljivih izvora, odgovornim upravljanjem energijom i energetsom učinkovitosti;
- provedbom projekta Zeleno svjetlo za zeleno, to jest inicijativama za banku bez plastike, korištenjem recikliranih i reciklabilnih materijala u poslovanju, okolišno prihvatljivijih materijala u opremanju poslovnica i poslovnih prostora te razvojem sustava odgovornog upravljanja otpadom;
- kontinuiranog smanjenja korištenja papira, uvođenjem digitalnih oblika poslovanja te promjenama u poslovnim procesima;
- razvojem online poslovanja, uputama o odgovornom korištenju prijevoza te nabavkom vozila s manjim utjecajem na okoliš.

ESG i društveno odgovorno poslovanje banke za 2022. godinu (nastavak)

Strateški pristup i ESG upravljanje (nastavak)

Korištenje energije iz obnovljivih izvora i energetska učinkovitost

Od listopada 2021. godine Banka nabavlja električnu energiju isključivo iz obnovljivih izvora, kupnjom proizvoda ZelEn HEP Opskrbe. Kupnjom zelene energije potiču se i ulaganja u društvene projekte energetske učinkovitosti. U 2022. godini preuzeto je 8.371 MWh energije uz 0 posto CO₂ emisija, uz očekivane godišnje uštede od 8,1 tone CO₂. Već dugi niz godina Banka koristi i električnu energiju iz vlastitih izvora – solarnih panela postavljenih na upravnim zgradama u Zadru, Dubrovniku i Puli. U 2022. godini proizvedeno je 83,9 MWh električne energije za vlastite potrebe. Zajedno s partnerima i Gradom Zadrom Banka je omogućila postavljanje javne punionice za električna vozila u Zadru, a u lipnju 2022. postavljena je i punionica za električna vozila u upravnoj zgradi Banke u Zadru te se ispituje mogućnosti postavljanja novih na raznim lokacijama. U 2022. nabavljena su i dva hibridna i jedno PHEV vozilo. Prilikom nabavke vozila vodi se računa o tome da se biraju modeli s manjom emisijom CO₂. Spremište za bicikle za zaposlenike je osigurano na tri lokacije. U okviru bančinog programa „Zelena svjetlo za zeleno“ izdane su interne smjernice za racionalno korištenje električne energije, ostalih energenata i vode.

Banka posebno brine o energetske učinkovitosti prilikom uređenja poslovnih prostora i poslovnica te njihove obnove, pri čemu se koriste okolišno prihvatljiviji materijali te se rasvjeta zamjenjuje suvremenim sustavima LED rasvjete.

Odgovorno upravljanje materijalima i otpadom

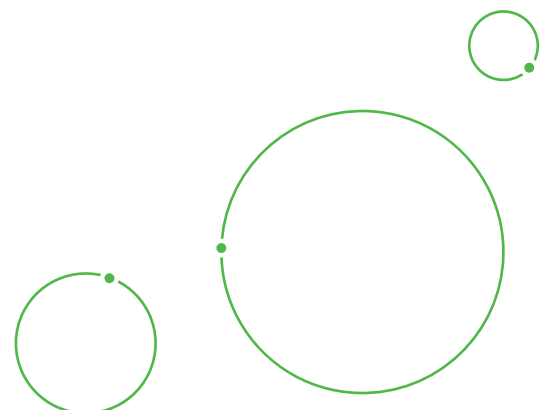
U 2022., u okviru projekta „Zelena svjetlo za zeleno“, nastavljeno je s uvođenjem odvojenog prikupljanja i odlaganja otpada u upravnim zgradama u Splitu, Zadru i Zagrebu, uvođenjem posebnih spremnika. U pripremi je proširenje odvojenog prikupljanja i odlaganja u Dubrovniku i Puli te za poslovnice u Zagrebu. U 2022. na taj način je odvojeno ukupno 52,3 tone otpada. U marketinškim komunikacijama ukinuto je korištenje plastičnih materijala te uveden reciklirani papir. U 2023. cilj je postepeno uvoditi reciklirani papir u cijelom poslovanju, uz procijenjene uštede od jedne tone papira godišnje uslijed digitalizacije poslovanja. Upravljanje internim ispisom u skladu je s LCC programom (Lexmark Cartridge Collection), koji dopušta korištenje isključivo originalnih recikliranih tonerskih uložaka, a iskorišteni uložci se prikupljaju za nadopunu.

Održivi razvoj u društvenom segmentu

Banka je potpisnica Povelje raznolikosti u Hrvatskoj. Krajem 2022. godine usvojena je Politika raznolikosti i uključivosti slijedom koje se izrađuje akcijski plan i potpisana je Izjava o ljudskim pravima. Politikom i akcijskim planom Banka želi osigurati kulturu i organizaciju koje promiču mogućnosti za sve, kako u vlastitoj radnoj okolini, tako i u drugim poslovnim odnosima, omogućujući izgradnju korporativne kulture u kojoj se zaposlenici osjećaju prihvaćenima i poštovanima te se potiče uključivost i komunikaciju u kojoj zaposlenici, partneri i klijenti mogu realizirati svoje životne i profesionalne planove. Kako bi se na temelju GAP analize mogli oblikovati i dio ESG strategije koji se odnosi na upravljanje društvenim utjecajima, Banka je krajem godine pokrenula dubinsko snimanje društvenih utjecaja u segmentima radne okoline i zajednice, uključujući i utjecaje na ljudska prava.

Održivi dobavljački lanac

Banka je svjesna da njeni utjecaji prelaze okvire njene organizacije i poslovanja te se protežu i na bančin značajan lanac vrijednosti tj. dobavljački lanac. Zato su u 2022. godini uvedene i posebne provjere za najznačajnije dobavljače, kojima se ispituju njihove održive prakse. U pilot programu je obuhvaćeno 25 najvećih dobavljača, a u sljedećem razdoblju namjera je i dalje razvijati procese odgovorne nabave. Prilikom ugovaranja nabave proizvoda i usluga dobavljači potpisuju Etički kodeks Banke.



ESG i društveno odgovorno poslovanje banke za 2022. godinu (nastavak)

Izveštavanje o održivosti i podrška javnom dijalogu

Banka objavljuje zasebno Izvešće o održivosti koje je sastavljeno u skladu s GRI Standardom, a uključuje izveštavanje o doprinosu ciljevima održivog razvoja UN-a, te se oslanja i na smjernice ISO 26 000 standarda te načela UN Global Compacta. Uz to Izvešće, podaci o Banci i njezinim podružnicama u Republici Hrvatskoj objavljuju se i u Izvešću o održivosti međunarodne OTP grupe. Na internetskoj stranici Banke dostupni su i razni dokumenti, kodeksi i politike koji propisuju etično poslovanje, odgovornost korporativnog upravljanja i druge segmente održivog i odgovornog poslovanja.

Banka svoj napredak u pitanjima održivosti provjerava i prati sudjelovanjem u Hrvatskom indeksu održivosti, jedinstvenom nacionalnom mjernom sustavu održivosti u organizaciji Hrvatskog poslovnog savjeta za održivi razvoj (HR PSOR, koji je član Svjetskog poslovnog savjeta za održivi razvoj WBCSD).

U javnoj komunikaciji Banka podržava i potiče dijalog o održivom razvoju i društvenoj odgovornosti tako da je u 2022. godini sudjelovala u podršci organizacije te izlaganju sadržaja na Green Future konferenciji u Splitu, 14. konferenciji o održivom razvoju u Zagrebu te 6. U4HR i Liderovoj konferenciji „Održiva tvrtka, HR i zaposlenici u ESG okruženju“.

Društveno odgovorno poslovanje

Banka se ponosi činjenicom da je društveno odgovorno poslovanje u potpunosti dio njene poslovne politike. Banka posluje na načelima društvene odgovornosti vidljivim prije svega u odgovornom i transparentnom poslovanju, od odobravanja kredita do upravljanja štednjom i rizicima, ali i u projektima kroz koje nastoji doprinijeti razvoju lokalnih zajednica u kojima, specifična po svom regionalnom karakteru, posluje.

Svoje projekte izgradnje odnosa sa zajednicom društveno odgovornim poslovanjem Banka je ujedinila pod brendom „Zeleno svjetlo za“ u sklopu kojeg je angažirana na aktivnostima koje potiču razvoj bitnih segmenata u zajednicama gdje posluje: briga za okoliš, sport, obrazovanje, znanost, kulturu, zdravlje, poduzetništvo kao i pomaganje socijalno ugroženim segmentima društva.

Već punih trinaest godina Banka provodi svoj program "Zeleno svjetlo za znanje" u suradnji s lokalnim zajednicama kako bi mladima u različitim dijelovima Republike Hrvatske osigurala bolje uvjete školovanja. U akademskoj godini 2021./2022. projekt stipendiranja studenata slabijeg imovinskog stanja realiziran je u partnerstvu s gradovima Split, Zadar, Sisak, Biograd na Moru, općinama Župa dubrovačka, Bilje, Jakšić, Nuštar, Lanišće, Barban, Pićan i Gračišće te Sveučilištem u Zadru i Caritasom Dubrovačke biskupije, odnosno Banka se kao partner priključila njihovim postojećim programima stipendiranja i u ovoj akademskoj godini. Stipendije su dodijeljene putem natječaja, a kriteriji su bili materijalni i socijalni položaj te opći uspjeh u školovanju. U proteklih trinaest godina Banka je za ovaj program izdvojila više od osam milijuna kuna te mladima u različitim dijelovima Hrvatske osigurala bolje uvjete školovanja.

Želeći nagraditi mlade ljude koji uz akademsko obrazovanje ostvaruju i zapažene sportske rezultate Banka je i četvrtu godinu za redom raspisala natječaj za dodjelu stipendija studentima sportašima. Natječaj je bio otvoren od 17. do 31. listopada 2022. godine, a odlukom Povjerenstva za provedbu postupka dodjele stipendije na temelju propisanih uvjeta, stipendiju su dobili mladi sportaši iz Hrvatskog akademskog plivačkog kluba Mladost, Ronilačkog sportskog kluba Mladost Medulin, Atletskog kluba Zagreb i Kluba daljinskog plivanja Split.

Banka je već jedanaestu godinu za redom organizirala i javni natječaj za dodjelu donacija na koji su se mogli prijaviti projekti u četiri kategorije: mladi, obrazovanje i znanost; očuvanje i zaštita kulturne, povijesne, tradicijske baštine te zaštite okoliša; humanitarni projekti; i sport. Povjerenstvo javnog natječaja za dodjelu donacija odabralo je 35 projekata između više stotina prijava iz cijele Republike Hrvatske. Odabrani su projekti koji su se istaknuli svojom kvalitetom, koji su pokazali posebnu vrijednost za osjetljive društvene skupine i koji će svojom realizacijom doprinijeti boljem i kvalitetnijem životu svojih lokalnih zajednica.

U proteklih jedanaest godina Banka je samo u okviru svog donacijskog natječaja dodijelila 4,7 milijuna kuna te pomogla realizaciji 473 projekta važna za razvoj zajednice i društva u cjelini.

Prije dvije godine Banka je u suradnji s Mastercardom pokrenula veliki donacijski program „OTP Zaokruži!“ kako bi zajedno s klijentima doprinijeli kvalitetnijoj i dostupnijoj skrbi na dječjim bolničkim odjelima. Koristeći Mastercard kartice Banke, klijenti mogu zaokružiti iznose u beskontaktnom plaćanju te se svakom transakcijom koju provedu kupujući na bilo kojem prodajnom mjestu u Republici Hrvatskoj ili online uvećava stanje donacijskog računa, otvorenog isključivo u svrhu ovog programa. Program se sastoji od ciklusa, a u svakom ciklusu se prikupljaju sredstva za dvije dječje bolnice ili dječje odjele u bolnicama. Ciklusi završavaju s kalendarskom godinom, sredstva se uplaćuju bolnicama, a s prvim danom sljedeće godine brojčanik se vraća na početak, ali ne na nulu, već na 1 milijun kuna koje na početku svakog ciklusa Banka i Mastercard zajednički doniraju za ovaj program.

U prvom ciklusu 2020. godine s po 527 tisuća kuna su donirani Odjel pedijatrije šibenske bolnice i Zavod za neonatologiju KBC-a Zagreb (popularna Petrova), za nabavku neophodne i potrebne opreme. U drugom ciklusu (u 2021. godini) programa prikupljeno

ESG i društveno odgovorno poslovanje banke za 2022. godinu (nastavak)

Društveno odgovorno poslovanje (nastavak)

je ukupno 1,62 milijuna kuna za ultrazvučni aparat pedijatrijskoj kardiologiji Klinike za dječje bolesti KBC-a Split te za preuređenje smještajnih jedinica odjela dječje kirurgije Klinike za dječje bolesti Klaićeva Zagreb. U trećem ciklusu (u 2022. godini) zaokruživalo se za dječje odjele Županijske bolnice Čakovec i Opće bolnice Dubrovnik, za koje je prikupljeno ukupno 1,73 milijuna kuna uplaćenih na račune ovih dviju bolnica.

Program „Zaokruži“ nastavlja se i u 2023. godini čime će Banka još jednom dokazati svoju posvećenost pokretanju pozitivnih društvenih aktivnosti.

Banka već tradicionalno podupire volonterski i humanitarni rad što je vidljivo iz brojnih aktivnosti na kojima je bila angažirana tijekom proteklih godina: Wings for Life humanitarna utrka, akcija Boranka, volontiranje u prihvatilištu za životinje, volontiranje u dječjem selu Ladimirevci, podupiranje i sudjelovanje na ekološkim akcijama poput Ekotlona ili čišćenja park šume Marjan i slično.

Prepoznavši volju i entuzijizam zaposlenika, odlučeno je kako će se osnovati i Klub volontera Banke te je, sukladno tome, donesen i Program volontiranja Banke. Klub volontera djeluje od 4. svibnja 2022. godine s ciljem pružanja pomoći onima kojima je to potrebno u lokalnim zajednicama gdje Banka posluje, a čine ga svi zaposlenici koji se odluče na sudjelovanje u volonterskim akcijama koje je organizirala Banka ili je Banka dala svoju podršku određenoj akciji ili projektu pozivajući svoje zaposlenike na sudjelovanje. Također, važno je naglasiti kako je volontiranje zaposlenika Banke organizirano isključivo na dobrovoljnoj osnovi svakog pojedinca, a svaki zaposlenik Banke, sukladno članku 17. točka 14 Kolektivnog ugovora ima pravo na 2 slobodna dana tijekom godine za sudjelovanje u volonterskim aktivnostima. Tijekom 2022. godine skoro 200 zaposlenika bilo je angažirano na preko 10 akcija volontiranja organiziranih od strane Banke ili kao dijelom već postojećih akcija na području Republike Hrvatske.

Dodatno, Banka svojim zaposlenicima koji su dobrovoljni davatelji krvi omogućuje davanje krvi u prostorijama Banke kada akciju organizira Banka u suradnji s uredom Crvenog križa. U 2022. godini su bile organizirane četiri takve akcije, a plan u 2023. godini je povećati taj broj.

Odgovornost u odnosima s klijentima

Održivost i odgovornost u tržišnim odnosima temelj su bančine politike poslovanja. Banka, proizvode i usluge razvija u skladu s prihvaćenim načelima održivosti te se posebno vodi računa o dostupnosti proizvoda, transparentnosti komunikacije s klijentima te fer i jasnoj marketinškoj komunikaciji. U 2022. godini naglasak u poslovanju Banke i podružnica bio je na uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj. Taj je projekt zahtijevao izuzetni angažman svih zaposlenika Banke, mnogobrojne i složene prilagodbe i promjene te stalnu pažnju kako bi se poštovali svi regulatorni uvjeti. Banka je cijeli proces provela uspješno. Tijekom ključnog razdoblja od šest mjeseci prije uvođenja eura stalno svim kanalima komunicirane su promjene svim klijentima, potpisan je Etički kodeks za uvođenje nove valute te su poduzete sve mjere i aktivnosti koje su bile potrebne kako bi se klijentima olakšala valutna tranziciju i omogućilo im nesmetano poslovanje. U okviru euro kampanje objavljivani su razni materijali u multimedijском obliku. Također su ažurirane upute za korištenje proizvoda i usluga te dostavljane personalizirane obavijesti korisnicima kredita.

Dostupnost usluga i društveno odgovorni proizvodi i usluge

U redovnom poslovanju naglasak je na digitalnoj tranziciji i stalnom tehnološkom unapređenju, a posebno razvoju nove aplikacije za mobilno bankarstvo na čijem uvođenju Banka radi. U 2022. pokrenuta je nova web aplikacija za Klik kredit koja je unaprijeđena novim sigurnosnim elementima, a u svrhu lakše dostupnosti usluga i poboljšanja iskustva klijenata u traženju ponude bankovnih kredita. Upotreba digitalnih kanala stalno se povećava, a klijenti pokazuju zanimanje za njihovo korištenje

U razvoju dostupnosti proizvoda Banka surađuje s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj kako bi se klijentima iz područja od posebne državne skrbi ili područja u nepovoljnijem ekonomskom položaju omogućili dostupniji izvori financiranja njihovih poduzetničkih projekata. Tijekom 2022. godine u suradnji s HBOR-om Banka je klijentima omogućila i korištenje kreditnih linija usmjerenih na ublažavanje posljedica Covid-19 pandemije te sudjelovanje u Programu osiguranja portfelja kredita za likvidnost izvoznika. Ostvarena je i suradnja s Europskim investicijskim fondom pod Pan-europskim jamstvenim fondom (EGF) čime se klijentima omogućuju niže kamatne stope i liberalniji uvjeti kolateralna za kredite namijenjene ulaganjima ili nabavi osnovnih sredstava. Posebni krediti bili su dostupni za strukturnu obnovu zgrada oštećenih u potresima prije dvije godine.

Program „OTP Zaokruži!“ primjer je društveno angažiranog proizvoda u kojemu klijenti imaju priliku sudjelovati u humanitarnoj aktivnosti korištenjem Mastercard kartice Banke. U 2022. godini u programu je sudjelovalo 18 tisuća klijenata.

ESG i društveno odgovorno poslovanje banke za 2022. godinu (nastavak)

Odgovornost u odnosima s klijentima (nastavak)

Dostupnost usluga i društveno odgovorni proizvodi i usluge (nastavak)

U nastojanju da se pomogne ukrajinskim državljanima koji su uslijed rata izbjegli u Republiku Hrvatsku, Banka im je osigurala pristup posebnom paketu osnovnih usluga i proizvoda.

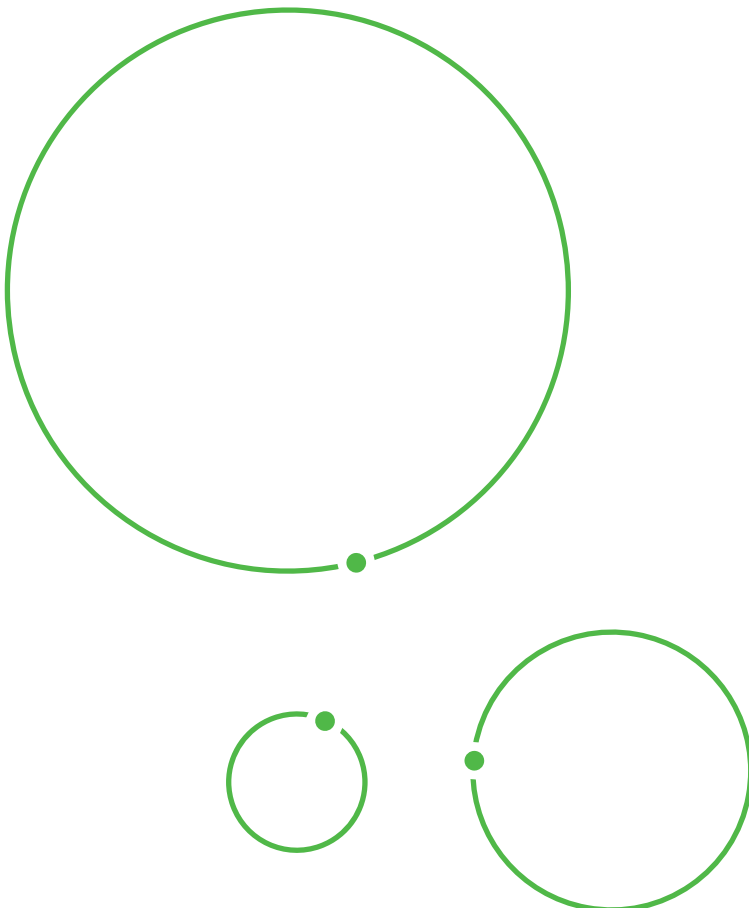
Odgovorno oglašavanje i transparentnost

Banka stalno ulaže u razvoj financijske pismenosti, posebno mladih generacija (i u tu je svrhu izrađen i novi web selektor za studente) te nastoji odgovarati na potrebe mladih i tako što im se kontinuirano prilagođuju načini i kanali komunikacije, pojednostavljuje struktura bančnih aplikacija te koristi jednostavniji izričaj koji je razumljiviji klijentima.

Posebnu pažnju Banka posvećuje i sigurnosti svojih klijenata te zaštiti njihove privatnosti i sredstava. Banka sudjeluje u Europskom mjesecu kibernetičke sigurnosti, na web stranici Banke stalno se objavljuju upute za sigurno korištenje digitalnih kanala te se podržavaju inicijative podizanja svijesti o digitalnoj uključenosti i sigurnosti. U skladu s bančnim načelima poštivanja raznolikosti Banka olakšava dostupnost proizvoda i usluga svim osobama pa se prilikom uređenja poslovnica vodi računa o pristupima za osobe s invaliditetom kako bi mogli neometano koristiti prostore. Već nekoliko godina na web stranici Banke je i Omoguru widget koji klijentima s poteškoćama vida i čitanja olakšava praćenje sadržaja na web stranici.

Klijentima je dostupno više načina na koje se mogu detaljnije raspitati, prijaviti nepravilnost ili se pritužiti na tretman u poslovnom odnosu. Ispitivanja mišljenja klijenata ukazuju na visoko zadovoljstvo uslugama te brzinom rješavanja njihovih upita.

Izvještaj o nefinancijskom poslovanju (sukladno članku 21 a Zakona o računovodstvu) Banka izdaje kao zaseban dokument (<https://www.otpbanka.hr/otp-banka-objavila-izvjestaj-o-odrzivosti>). Također izvještaj o nefinancijskom poslovanju Banke uključen je i u konsolidirani izvještaj o nefinancijskom poslovanju OTP Bank Nytr (<https://www.otpgroup.info/sustainability/sustainability-reports>).



• Planovi banke za 2023. godinu

Planovi Banke za 2023. godinu postavljeni su sukladno projekcijama makroekonomskih pokazatelja i očekivanjima o daljnjem razvoju i rastu bankarskog sektora te definiranim strateškim smjernicama i operativnim ciljevima koji pretpostavljaju nastavak normalnog poslovanja.

Aktivnosti segmenta poslovanja sa stanovništvom u 2023. godini bit će usmjerene na daljnji rast portfelja klijenata, povećanje razine kvalitete iskustva klijenata kroz sve kanale komunikacije i prodaje, unapređenje kreditnih proizvoda i daljnju digitalizaciju poslovanja. Jedan od glavnih fokusa i u 2023. godini je povećanje razine zadovoljstva klijenata. Paralelno s procesom optimizacije mreže poslovnica i razvoja digitalnih kanala, planirano je i unapređenje učinkovitosti poslovnih procesa unutar poslovnica usmjerenima na povećanje razine kvalitete usluge i zadovoljstva klijenata, uz istovremeno ostvarenje planova novih plasmana. Uvažavajući specifične okolnosti tržišta Republike Hrvatske, kod kreditnih i depozitnih proizvoda poseban fokus će biti na kvaliteti usluge te širenju palete proizvoda kako bi postigli visoku razinu zadovoljstva klijenata.

U segmentu poslovnog bankarstva, u 2023. godini se očekuje daljnji nastavak oporavka nakon pandemije. Uspješnost poslovanja, kao i u 2022. godini, će u velikoj mjeri ovisiti i rezultatima turističke sezone. Ključne inicijative koje će se dalje odvijati u ovom segmentu će i dalje biti usmjerene na povećanje učinkovitosti prodaje kao i zadovoljstva klijenata. Kvaliteta i vrsta proizvoda, kvaliteta servisnog modela, blizina i kvaliteta poslovnog odnosa i brzina reakcije na zahtjeve klijenata te stupanj digitalizacije ostaju i dalje nužan preduvjet uspjeha.

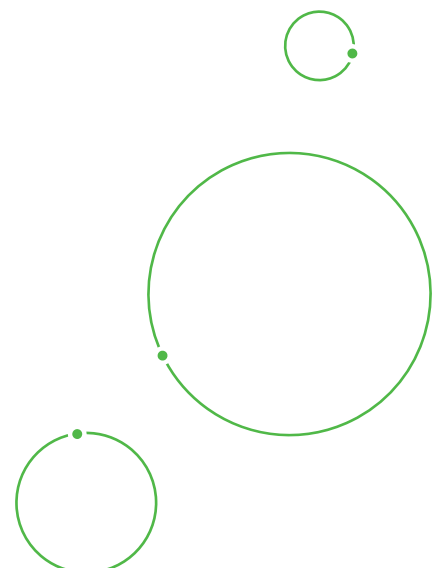
Dodatni makroekonomski element koji je važan za poslovanje u 2023. godini je i prilagodba klijenata na novu domaću valutu, euro, kao i gubitak jednog dijela prihoda od kupoprodaje deviza.

Prepoznavanje potreba klijenata razvojem proizvoda i usluga, uz pretpostavku normalizacije života i funkcioniranja gospodarstva, doprinijet će planiranom rastu operativnih prihoda u 2023. godini. Paralelno s ovim aktivnostima, očekuje se i daljnje unapređenje učinkovitosti i optimizacije poslovanja što će uz zadržavanje troškova na stabilnoj razini, stvoriti preduvjete za postizanje planiranih poslovnih rezultata.

Ukupni rezultat poslovanja će biti i pod utjecajem većeg rasta troškova rizika koji se očekuju u nadolazećem razdoblju zbog inflatornih efekata.

Banka je sredinom 2022. godine usvojila ESG strategiju koja je također uzeta u obzir pri izradi poslovnog plana za 2023. godinu. Naglasak je na održivom financiranju, zelenim i društveno odgovornim proizvodima, odgovornom upravljanju ESG rizicima, smanjenju vlastitog ugljičnog otiska te transparentnom izvještavanju podataka o održivosti.

U tijeku su pripremne aktivnosti za uvođenje Green Loan Framework-a, okvira koji određuje aktivnosti zelenog kreditiranja Banke i definiran je za prepoznavanje ulaganja koja povećavaju pozitivan, i smanjuju negativan utjecaj na okoliš i društvo, te koja pomažu poslovnim subjektima i društvima u prilagodbi učincima klimatskih promjena. Green Loan Framework identificirao je širok popis kategorija za definiranje aktivnosti zelenog financiranja, a kriteriji se temelje na EU taksonomiji i CBI taksonomiji.



• Upravljanje rizicima

Kao dio OTP Grupe, Upravljanje rizicima Banke definirano je osnovnim načelima i smjernicama propisanim politikama i internim aktima Banke, zajedno sa zakonskim odnosno regulatornim zahtjevima, kako lokalnih tako i drugih relevantnih regulatornih tijela. Regulatorni okvir Korporativnog upravljanja Banke osigurava neovisnost funkcije/sektora upravljanja rizicima u odnosu na komercijalne i operativne funkcije, kao i od ostalih kontrolnih funkcija. Funkcija Upravljanja rizicima obuhvaća identifikaciju, mjerenje, procjenu, analizu i praćenje svih značajnih rizika koji se odnose na kritične funkcije institucije. Okvir Upravljanja rizicima uključuje cijeli sustav upravljanja rizicima, uključujući strategiju rizika, apetit za rizikom i kontrole rizika (poput politika i metodologija itd.). Strategija rizika sažima pristup riziku, viziju, misiju, vrijednosti, ciljeve, strateške inicijative koje podržavaju upravljanje rizicima unutar postavljenog apetita za rizik, uključuje Izjavu o apetitu za rizik (RAS). Izjava o apetitu za rizik određuje sklonost riziku koju Banka želi prihvatiti da bi ispunila poslovnu i strategiju rizika. Iako je sastavni dio Strategije rizika, RAS odobrava Uprava kao poseban dokument koji se revidira svake godine.

Glavni ciljevi:

- Realizacija poslovnih strategija vodeći računa o ravnoteži rizika i prinosa;
- Osigurati da potencijalni gubitci ostaju unutar kapaciteta rizika;
- Odgovarajuće rezervacije za kreditne gubitke koje se odražavaju u cijeni i profitabilnosti
- Odgovarajući zaštitni sloj kapitala za neočekivane gubitke;
- Upravljanje sustavom upravljanja rizicima sukladno veličini i složenosti i u skladu s očekivanjima regulatora i koristeći međunarodne najbolje prakse;
- Proaktivno, ali vodeći računa o rizicima, održavanje poslovnih ciljeva u dinamičnom okruženju.

Strateška misija je: biti partner našim poslovnim jedinicama; stvaranje vrijednosti donošenjem odluka temeljenih na podacima, naprednim analitikama i izvrsnošću procesa; osiguranje jedinstvene i transparentne metodologiju odnosno kontrolnog okruženja za upravljanje operativnim gubicima kao i održavanje sigurnog rasta portfelja kroz ekonomske cikluse.

Aktivnosti upravljanja i kontrole kreditnim, tržišnim i operativnim rizikom provode se unutar organizacijske strukture Sektora Upravljanja rizicima, pod vodstvom Člana Uprave za rizike (CRO). Aktivnostima upravljanja rizicima usklađenosti, zaštitom podataka, detekcije i prevencije prijevара, informacijske i cyber sigurnosti, SPNFT, pravnog rizika, ESG-om upravlja se unutar organizacijske strukture Sektora Centralnih funkcija, pod vodstvom Predsjednika Uprave.

Aktivnosti upravljanja kamatnim i likvidnosnim rizikom provode se unutar organizacijske strukture Sektora financija, pod vodstvom Člana Uprave za financije (CFO). Druga linija obrane/kontrola koja pokriva te rizike provodi se unutar organizacijske strukture Upravljanja rizicima.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u potpunosti podmiri iznose koje duguju. Banka strukturira razine kreditnog rizika uspostavljanjem limita za iznose rizika koji preuzima u odnosu na jednog klijenta ili skupinu klijenata i prema poslovnom segmentu ili proizvodima. Upravljanje kreditnim rizikom klijenata se temelji na cjelovitom procjenjivanju profila rizika klijenata sa kvantitativnog (financijskog) i kvalitativnog stajališta korištenjem modela bodovanja i ocjenjivanja, zajedno s individualnom odobrenjem od strane definirane razine odobrenja. Sustav odobrenja ovlasti je postavljen da odražava profile rizika klijenata kao i kompetencijsku razinu za njihovu procjenu. Interni limiti kreditiranja na razini klijenta / skupine klijenata, transakcije ili proizvoda su uspostavljeni u skladu s definiranim apetitom rizika Banke. Banka je uspostavila snažan proces nadzora za klijente koji se financiraju i odobrene izloženosti koji omogućuje pokretanje korektivnih radnji u slučaju pogoršanja. Upravljanje izloženostima kreditnom riziku se provodi kroz različite redovne analize, na razini klijenta ili portfelja, proizvoda ili segmenta, kanala prodaje ili područja. Unutar aktivnosti prevencije prijevара kod kreditnog rizika uvedena je široka paleta alata i kontrola s ciljem prevencije, ranog otkrivanja slučajeva prijevара i optimizacije procesa.

Tržišni rizik

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost pozicija u portfelju Banke uslijed promjena cijena, odnosno kretanja na financijskim tržištima. Tržišni rizik se, prema toj definiciji, sastoji od valutnog rizika, kamatnog rizika i cjenovnog rizika.

Temeljni cilj upravljanja tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja je ostvarivanje dobiti iskorištavanjem fluktuacije tečajeva i kamatnih

Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

stopa, odnosno ograničavanje gubitaka koji mogu proizaći iz njihovog nepovoljnog kretanja na način da se ne ugrozi profitabilnost i poslovanje Banke.

Banka primjenjuje VaR metodologiju koristeći metodu povijesne simulacije s razinom pouzdanosti od 99% i vremenskim horizontom od 1 dana, kako bi procijenila tržišni rizik i maksimalne očekivane gubitke pozicija koje drži. VaR metodologija je statistički definiran pristup temeljen na vjerojatnosti koji uzima u obzir volatilnost tržišta kao i diverzifikaciju rizika prepoznavanjem kompenzacijskih pozicija i korelacija između proizvoda i tržišta.

Uprava odobrava prihvatljivu razinu VaR limita koji se prate na dnevnoj osnovi. Dok VaR obuhvaća dnevnu izloženost Banke valutnom i kamatnom riziku, analiza osjetljivosti procjenjuje utjecaj razumno moguće promjene kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta tijekom godine. Dulji vremenski okvir analize osjetljivosti nadopunjuje VaR i pomaže Matici da procijeni svoju izloženost tržišnom riziku.

Tržišnim rizikom i rizikom druge ugovorne strane u transakcijama u okviru aktivnosti Banke na financijskim tržištima, upravlja Odjel za tržišni rizik i kontrolu likvidnosti. Odjel je izravno odgovoran Glavnom direktoru za rizike Banke i u potpunosti je neovisan o poslovnim jedinicama koje nadzire. Djeluje u okviru Sektora tržišnih rizika OTP Grupe te su metodologije za mjerenje rizika i kontrolni postupci Banke usklađeni s najboljom praksom OTP Grupe.

Likvidnosni rizik

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja bančine likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti da Banka prilikom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

Operativni rizik

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirane.

Identifikacija značajnih operativnih rizika provodi se kroz:

- Samoprocjenu rizika i kontrolnih mehanizama (Risk control self assessment - RCSA)
- Scenario analizu
- Ključne pokazatelje rizika
- Prikupljanje događaja operativnog rizika
- Analizu utjecaja na poslovanje (BIA)

Banka koristi jednostavan pristup za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.

Uprava Banke smatra da se, primjenjujući sve usvojene mjere, upravljanje rizicima odvija na adekvatan i zadovoljavajući način.

• Upravljanje ljudskim potencijalima banke

Unutar Direkcije ljudskih potencijala i korporativnih poslova tri se Odjela bave područjem i temama u čijem su središtu zaposlenici Banke.

Suvremene funkcije HR-a objedinjenje su tako u procesima i aktivnostima Odjela privlačenja talenata i podrške zaposlenicima, Odjela upravljanja znanjem, karijerom i iskustvom zaposlenika te Odjela razvoja organizacije i HR kontrolinga.

Pri tome su ključne smjernice u njihovom svakodnevnom funkcioniranju zajedničke vrijednosti Banke - izvrsnost, odgovornost, pouzdanost i timski duh.

Na kraju 2022. godine Banka je zapošljavala ukupno 2.375 zaposlenika što predstavlja smanjenje za dva zaposlenika u odnosu na 2021. godinu. Tijekom 2022. zaposlena su 193 nova zaposlenika (od čega se na poslovnicu odnosi 89 zaposlenika), dok je u istom periodu 195 zaposlenika otišlo iz Banke (od čega se na poslovnicu odnosi 100 zaposlenika).

Dobna i obrazovna struktura zaposlenika Banke je stabilna u zadnje dvije godine; prosječna dob iznosi oko 41 godinu, od čega 65% zaposlenih ima više i visoko obrazovanje, a prosjek ukupnih godina staža je 17 godina (od Banci 13 godina).

Primici zaposlenika

Banka kontinuirano prati tržišna kretanja primitaka zaposlenika u financijskom sektoru te sukladno tome usklađuje primanja zaposlenika. U 2022. godini Banka je osigurala dodatna sredstva za povećanje plaća zaposlenika kao odgovor na porast životnih troškova uzrokovanih inflatornim efektima. Dodatna su sredstva usmjerena i u nagrađivanje zaposlenika što je omogućilo kako povećanje broja zaposlenika koji su uključeni u taj oblik primitaka tako i povećanje iznosa pojedinačnih nagrada maloprodajnog osoblja. Na taj način Banka je povećala ukupne troškove po osnovi primitaka zaposlenika za 8,1% u 2022. godini u odnosu na 2021. godinu.

Nova zapošljavanja

Nova zapošljavanja pomno su planirana i usklađena s razvojnim ciljevima Banke. Razvoj bankarstva i snažna digitalizacija uvjetuju i stalne potrebe za visoko specijaliziranim stručnjacima koje Banka osigurava novim zapošljavanjem kao i mobilnošću zaposlenika unutar Banke. Kako situacija na tržištu rada nije bila povoljna, Banka je surađivala s agencijama za zapošljavanje i headhunting agencijama prilikom traženja novih zaposlenika.

Novi Kolektivni ugovor / povlastice za zaposlenike

Banka je s 1. siječnjom 2022. godine sklopila novi Kolektivni ugovor koji se primjenjuje na razdoblje od tri godine. Kolektivnim ugovorom iz 2022. godine zadržavaju se sva dosadašnja, ali omogućuje i niz dodatnih prava i povlastica za zaposlenike od kojih su najznačajniji: 13. plaća, regres za godišnji odmor, prigodni darovi za zaposlenike, dar za djecu, naknadu za rođenje djeteta, jubilarne nagrade za vjernost Banci, oni za čije je poslove to predviđeno ostvaruju nagrade i bonuse za svoj rad te naknade za posebne uvjete rada. Osigurani su sistematski pregledi te Banka financira sportske i kulturne aktivnosti. Za stambene kredite i korištenje bankarskih usluga zaposlenici imaju pravo na povoljnije uvjete. Svi zaposlenici Banke su i dodatno osigurani tijekom rada i dolaska i odlaska s posla te su im osigurani i razni oblici solidarnih potpora u slučaju elementarnih nepogoda, bolesti i slično.

Novim Kolektivnim ugovorom povećana su prava korištenja godišnjih odmora i plaćenih dopusta, posebno za roditelje, uvedeni su plaćeni dopusti za prvi dan polaska djeteta u vrtić i osnovnu školu, slobodni dani za volonterski rad u organizaciji Banke i njenih partnera te su proširene mogućnosti plaćenog dopusta za dodatno školovanje i usavršavanje.

Hibridni rad

Banka je od 1. srpnja 2022. godine uvela mogućnost hibridnog rada po sistemu 3:2 (zaposlenik radi tri dana u uredu, a dva dana od kuće) za zaposlenike na poslovima koji se mogu tako organizirati, a da ne ugrožavaju kvalitetu poslovnih procesa i kvalitetu usluga klijentima Banke. Na taj način Banka je omogućila dodatnu fleksibilnost u radu određenog broja zaposlenika kod kojih je takva organizacija rada moguća.

Employer branding

Dovršena je Employer branding strategija i postavljen akcijski plan za narednu godinu. Uz budući iskorak atraktivnije komunikacije Banke na tržištu rada bilježi se i stalni rast popularnosti Banke na relevantnim poslovnim mrežama.

Upravljanje ljudskim potencijalima banke (nastavak)

Digitalizacija u HR-u

Kako bi pratili nove trendove i razvoje tehnologije te ispunili očekivanja zaposlenika, Banka je uspostavila sustav elektronskog potpisivanja koji od 2023. godine omogućuje elektronsko potpisivanje ugovora o radu. Također je digitaliziran i proces godišnjeg ocjenjivanja zaposlenika.

Edukacija i razvoj zaposlenika

Cilj Banke je provođenjem različitih vrsta stručnih edukacija, omogućiti zaposlenicima kontinuirano usavršavanje znanja i vještine te pružiti mogućnost i podršku u osobnom razvoju. Ujedno, pravodobnim, kvalitetnim edukacijskim modulima Banka osigurava važnu podršku cjelokupnom poslovanju i kvalitetniju uslugu klijentima.

U 2022. godini provedena su 332 različita treninga u ukupnom trajanju od 44,6 tisuća sati u kojima je sudjelovalo 2.364 zaposlenika.

Od toga, 65% njih je provedeno je interno, a 69% ukupnih edukacija je provedeno digitalno te je u odnosu na prethodnu godinu prisutan blagi trend smanjenja digitalnih oblika edukacije.

Pri tome je digitalna edukacija realizirana u različitim oblicima, od webinarima, e-learning modula, korištenja specijaliziranih edukativnih platformi te same e-learning platforme Banke.

Putem e-learning platforme Banke zaposlenicima je ponuđen novi sadržaji raznolikih tema.

Područja edukacije, u 2022. godini, uz nastavak izvođenja standardnih edukacijskih programa vezanih uz regulatorne teme, poznavanje proizvoda i usluga, te povezanih alata i procesa, stručnih znanja iz područja financijske analize i upravljanja rizicima, obuhvaćala su i edukacije o specifičnim, aktualnim temama poput agilne metodologije i poslovanja, te ESG okvira kao i edukacije o uvođenju eura.

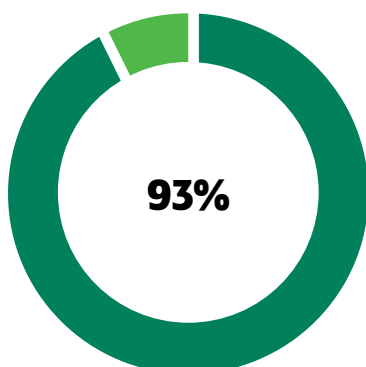
Angažiranost i zadovoljstvo zaposlenika

U 2022. godini Banka je nastavila s provođenjem inovacija putem Ideaportal platforme. Na taj način Banka potiče sve zaposlenike na inovativno promišljanje i predstavljanje kreativnih ideja usmjerenih rješavanju određenog izazova, odnosno unaprjeđenju poslovnog procesa Banke.

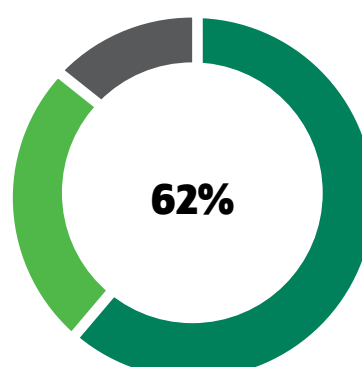
Najveće svjetsko udruženje komunikacijskih stručnjaka prepoznalo je projekt Ideaportal kao jedinstvenu platformu za razmjenu ideja zaposlenika i proglasilo ga najboljim među najboljima te dodijelilo Banci globalnu nagradu PRCA Platinum awards u kategoriji Employee Engagement.

Također, u 2022. godini Banka je sudjelovala u provođenju godišnje ankete OTP Grupe o angažiranosti zaposlenika u svim zemljama u kojima Grupa posluje kako bi time omogućila svojim zaposlenicima da podijele povratne informacije o svom iskustvu rada. Ukupno je 93% zaposlenika Banke pristupilo anketi i tako nadmašilo prošlogodišnji odaziv ukazujući na želju za kontinuiranim dijalogom te aktivnim sudjelovanjem u oblikovanju željene radne sredine.

Stopa odgovora



Rezultati o angažiranosti
% pozitivnih odgovora



Upravljanje ljudskim potencijalima banke (nastavak)

Angažiranost i zadovoljstvo zaposlenika (nastavak)

Angažirani zaposlenici razumiju koja je njihova uloga u razvoju kompanije, osjećaju povezanost i pripadnosti organizaciji, razumiju svrhu poslovanja i svoje uloge te su motivirani svoje znanje i emociju uložiti u rad kako bi doprinijeli ostvarenju rezultata svojih profesionalnih i organizacijskih rezultata. Angažirani zaposlenici imaju osjećaj postignuća kroz svoj rad i nemaju namjeru napustiti organizaciju. U 2022. stopa angažiranost zaposlenika Banke je 62%.

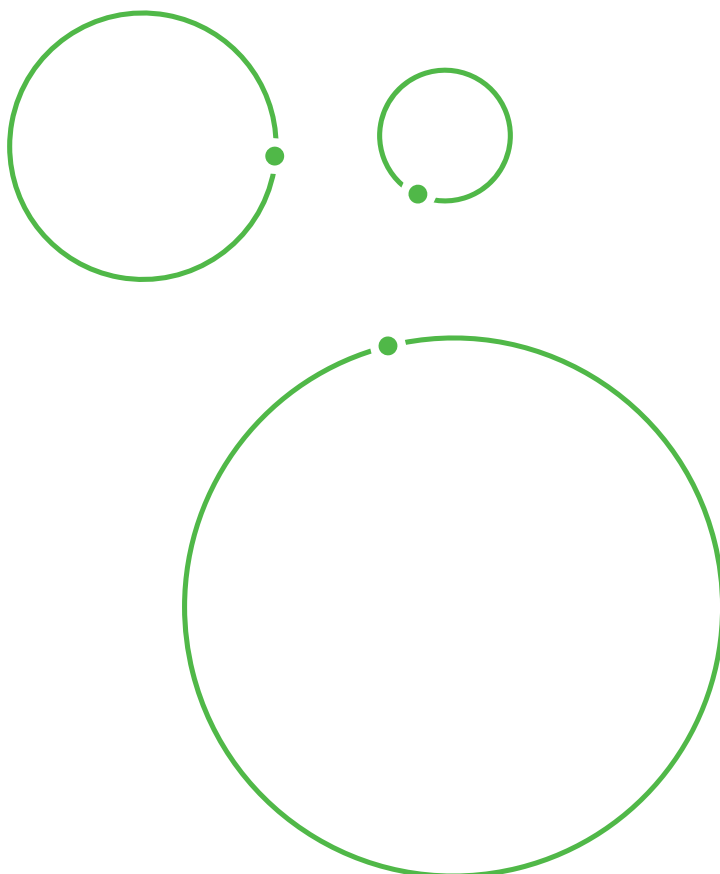
Kao ključni pokretači koji najviše utječu na angažiranost zaposlenika identificirani su: mogućnost ostvarenja karijernih ciljeva, prepoznavanje zaposlenika kao važnih dionika uspješnosti kompanije od strane višeg rukovodstva, dobrobit zaposlenika kao prioritet, sudjelovanje u osmišljavanju boljih načina za obavljanje posla, kao i razvijanju novih i boljih načina za usluživanje klijenata.

Detaljna analiza ukupnih i pojedinačnih rezultata osigurava smjernice za definiranje i planiranje mogućih razvojnih aktivnosti sve s ciljem daljnjeg povećanja angažiranosti zaposlenika.

Očuvanje zdravlja i sigurnost na poslu

Banka je i u 2022. godini organizirala sistematske preglede za zaposlenike s ciljem preveniranja eventualnih bolesti i očuvanja zdravlja zaposlenika.

Banka također kontinuirano provodi osposobljavanje zaposlenika za rad na siguran način, kao i osposobljavanje za protupožarnu zaštitu i pružanje prve pomoći.



• Istraživanje i razvoj

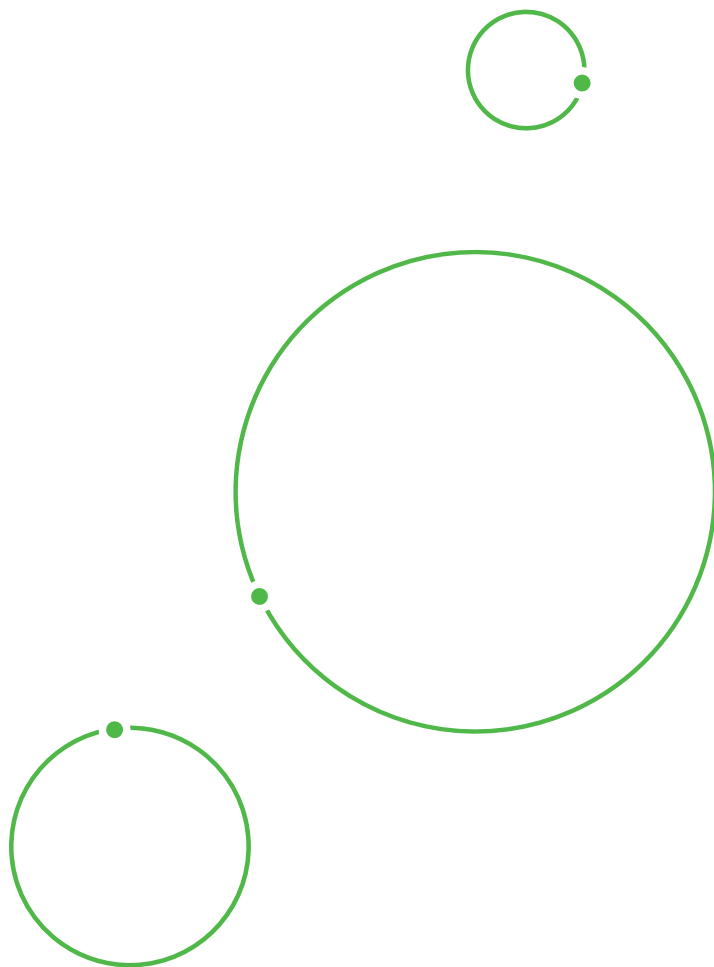
U današnjem suvremenom društvu brzih promjena i neprestanog razvoja znanosti i tehnologije, nužna je organizacijska kultura koja promiče inovativnost s krajnjim ciljem unaprjeđenja odnosa s klijentima i podizanja iskustva klijenata na višu razinu te time stvaranja preduvjeta za dugoročno održiv poslovni odnos.

Uzevši u obzir zahtjeve istraživanja i razvoja proizvoda, aktivnosti Banke na ovom području se prije svega odnose na istraživanje financijskog tržišta i osmišljavanje atraktivnih i konkurentnih bankarskih proizvoda i rješenja maksimalno prilagođenih potrebama klijenata, a u skladu s prirodom djelatnosti i poslovanja. To će i u budućnosti biti područje od najveće važnosti za Banku i za koja će Banka investirati dodatna sredstva kako bi klijentima i dalje pružala usluge najviše kvalitete u skladu s tržišnim standardima.

S ciljem skraćivanja vremena potrebnog za isporuku rješenja (Time to market) iz područja digitalnog bankarstva te povećavanja spektra usluga koje su klijentima dostupne putem digitalnih kanala, kao i unaprjeđenja postojećih usluga te samim time poboljšanja korisničkog iskustva, Banka će u i narednom periodu nastaviti s provođenjem aktivnosti u svrhu potpune tranzicije prema agilnom načinu rada. Nastavit će se inicijative kroz koje će Banka usvajati praksu agilnog načina rada u razvoju informacijskih rješenja, kao i transformacijskih projekata te podizanja svijesti zaposlenika Banke o agilnom načinu rada.

U Banci se kreativnost i razmišljanje izvan okvira potiče kroz svakodnevni rad, ali i korištenjem platforme Ideaportal, interaktivnog portala putem kojeg su zaposlenici direktno uključeni u predlaganje inovacija za optimizaciju i unaprjeđenje proizvoda i poslovnih procesa.

Banka će i dalje pratiti aktivnosti i želje svojih klijenata, ali i osluškivati potrebe zajednica u kojima Banka djeluje, trajno dokazujući društvenu odgovornost.



2

Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja

• **Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja**

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i rezultat njenog poslovanja i novčanog toka u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od Europske unije, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni, kako bi omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.







Uprava je odgovorna za odabir primjerenih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s godišnjim financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave, te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020, 47/2020, 114/2022).

Financijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018, 122/2020, 119/2021, 108/2022), odobreni su od strane Uprave Banke 23. ožujka 2023. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za OTP banku d.d.:

 Balázs Pál Békeffy Predsjednik Uprave	 Nikola Mikša Član Uprave
 Slaven Čelić Član Uprave	 Zvonimir Akrap Član Uprave
 Bruno Biuk Član Uprave	 Ivan Šimičević Član Uprave

3

**Izvješće
neovisnog
revizora
Dioničaru
društva OTP
banka d.d.**



Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka
Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničaru društva OTP banka d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. ("Banka"), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2022., račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2022., njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MReVS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući i ta pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.



Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka</p> <p>Molimo vidjeti Bilješku 16 Zajmovi i potraživanja od komitenata i Bilješku 2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine</p> <p>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu očekivanih kreditnih gubitaka od strane Uprave unutar kreditnog portfelja na datum izvještavanja.</p> <p>Procjena razvrstavanja izloženosti u odgovarajuće faze najviše ovisi o okidačima („trigger events“) koje je Uprava identificirala kao pokazatelje značajnog povećanja kreditnog rizika klijenata odnosno umanjenja vrijednosti. Ovi okidači podliježu visokoj razini prosudbe Uprave.</p> <p>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke zahtijevaju korištenje kompleksnih modela (ovisno o elementima informacijskog sustava) i značajne prosudbe Uprave te uključuju visok stupanj subjektivnosti u procjeni budućih novčanih tokova i vremena naplate.</p> <p>Dodatno, neizvjesni gospodarski izgledi rezultirali su složenijom procjenom tog učinka na očekivane kreditne gubitke.</p> <p>Dodatno, regulator i tržište usredotočeni su na izloženosti jer one predstavljaju osnovnu djelatnost banke, a rezerviranje zajmova značajno utječe na rezultat banke.</p> <p>Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog iznosa umanjenja vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih i kompleksnih pretpostavki od strane Uprave.</p>	<p>Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Uz pomoć IT stručnjaka, procijenili smo dizajn i testirali operativnu učinkovitost kontrola, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava.</p> <p>Ocijenili smo dizajn kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjenja vrijednosti i testirali operativnu učinkovitost kontrola nad izračunom pojedinačnih umanjenja vrijednosti portfelja Banke, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava.</p> <p>Uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, procijenili smo metodologiju razvijenu za izračunavanje rezerviranja za kreditne gubitke po MSFI-u 9, usredotočujući se na aspekte kao što su čimbenici za određivanje „značajnog povećanja kreditnog rizika“, raspoređivanje zajmova po fazama, prikladnost modela korištenih za izračun rezerviranja za fazu 1 (A1) i fazu 2 (A2) i ispravke vrijednosti za dio faze 3 (B) izračunate na modelima (izloženosti ispod 3 milijuna kuna) i procjenu ključnih parametara rezerviranja.</p> <p>Procijenili smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti nastanka statusa neispunavanja obveza („PD“) i gubitka zbog neispunjenja obveza („LGD“). Osim toga, s obzirom na modele, razumjeli smo i procijenili kako su trenutna makroekonomska očekivanja uključena u model kao dio informacija usmjerenih na budućnost.</p> <p>Pregledali smo uzorak izloženosti i proveli procedure za ocjenu adekvatnosti klasifikacije izloženosti po fazama (uključujući, ali ne ograničavajući se na procjenu kreditne sposobnosti klijenata, pregled ulaznih parametara kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza, testiranje dana kašnjenja, procjenu adekvatnosti signala ranog upozorenja („EWS“) i status „watch liste“).</p> <p>Naše procedure za pojedinačno značajne izloženosti bile su usredotočene na mjerenje umanjenja vrijednosti pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti, uključujući procjenu je li povijesno iskustvo prikladno za procjenu iznosa kreditnih gubitaka u portfelju.</p> <p>Na uzorku pojedinačno umanjenih kreditnih izloženosti unutar portfelja individualno značajnih</p>



	<p>izloženosti, testirali smo pretpostavke korištene u utvrđivanju umanjenja vrijednosti i kvantificiranju uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjene povezanih kolaterala i procjene naplate u slučaju neizvršenja obaveza te ocijenili jesu li specifični zahtjevi Hrvatske narodne banke ("HNB") vezani uz rezerviranja odraženi u izračunu. To je također uključivalo uzimanje u obzir utjecaja ustupaka prema klijentima („<i>forbearance</i>").</p> <p>Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješci 16 Zajmovi i potraživanja od komitenata i bilješci 2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).</p>
<p>Procjena rezerviranja za sudske sporove za CHF kredite</p> <p>Molimo vidjeti Bilješku 27 Rezervacije za obveze i troškove</p> <p>Na dan 31. prosinca 2022. Banka je priznala rezerviranja za sudske sporove koji se odnose na kredite izvorno izdane ili indeksirane u švicarskim francima ("CHF").</p> <p>Rezerviranja za sudske sporove odnose se na kredite koji su konvertirani i na kredite koji nisu konvertirani i još su denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za poništenje ugovora o kreditu u cijelosti i zahtjeve za poništenje određenih klauzula ugovora o kreditu.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer postoje značajne prosudbe i procjene u primjeni relevantnih zahtjeva za procjenu vremena i visine odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje obveza Banke koje proizlaze iz ovih specifičnih sudskih zahtjeva, s obzirom na njihovu inherentnu neizvjesnost i iznos.</p> <p>Stoga, zbog uključenosti značajne razine prosudbe te uzimajući u obzir cjelokupni iznos rezerviranja, ovo pitanje smatramo ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu procjene rezerviranja za CHF sudske sporove.</p> <p>Također, postavili smo upite Upravi s ciljem dobivanja razumijevanja pretpostavki koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerenjem rezerviranja za CHF sudske sporove.</p> <p>Prikupili smo pregled sudskih sporova koji se vode protiv Banke zajedno s iznosima priznatih rezervacija za te sporove. Uskladili smo ove informacije s informacijama navedenim u financijskim izvještajima i informacijama dobivenim od neovisnih pravnih savjetnika koje koristi Uprava.</p> <p>Prikupili smo i pregledali mišljenja i izjave neovisnih pravnih savjetnika koje je koristila Uprava te ih usporedili s informacijama dobivenim od strane Uprave u vezi s tužbenim zahtjevima.</p> <p>Prikupili smo i pregledali izračun rezerviranja za sudske sporove te procijenili jesu li pretpostavke na kojima se temelji priznavanje rezerviranja temeljene na relevantnim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta.</p> <p>Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješci 27 Rezervacije za obveze i troškove u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).</p>



Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima; te
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s MSFI i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su 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, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.



Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, 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. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s Revizorskim odborom u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.



Izvjeshće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke 31. ožujka 2021. godine. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 31. ožujka 2022. godine, što predstavlja neprekidan angažman od dvije godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Banke koji smo izdali 22. ožujka 2023. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizorskih usluga

Izjavljujemo da Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama u Europskoj uniji nismo pružali zabranjene nerevizorske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizorske usluge Banci i njegovim kontroliranim tvrtkama koje nisu objavljene u financijskim izvještajima.

Izveštaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija ((Narodne Novine 42/18) dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 151 do 161 a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima Banke („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od Europske unije, koji su prikazani na stranicama od 151 do 161 i iz poslovnih knjiga Banke.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.



Zvonimir Madunić
Ovlašteni revizor i član Uprave

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb, Republika Hrvatska
23. ožujak 2023.

4

Financijski izvještaji

Nekonsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)	Bilješka	2022.	2021.
Prihodi od kamata	4	1.384	1.184
Rashodi od kamata	4	(48)	(28)
Neto prihod od kamata		1.336	1.156
Prihodi od naknada i provizija	5	614	493
Rashodi od naknada i provizija	5	(151)	(124)
Neto prihod od naknada i provizija		463	369
Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	6a	(102)	91
Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6b	(7)	(10)
Neto dobiti od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza	6c	144	95
Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku	6d	1	-
Ostali poslovni prihodi	7	21	44
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		57	220
Dobit prije umanjavanja vrijednosti i operativnih troškova		1.856	1.745
Ostali troškovi poslovanja	8	(371)	(350)
Troškovi amortizacije	8a	(146)	(151)
Troškovi zaposlenika	9	(467)	(432)
Neto dobiti/(gubici) uslijed umanjavanja i rezerviranja	10	25	(32)
Dobit prije poreza		897	780
Porez na dobit	11a	(222)	(149)
Dobit za godinu		675	631
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	12	33,82	31,61

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

<i>(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)</i>	Bilješka	2022.	2021.
Dobit za godinu		675	631
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	29	21	3
Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine	27, 29	1	-
Ukupno		22	3
Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	29	(267)	(31)
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17b, 29	(2)	(7)
Ukupno		(269)	(38)
Odgođeni porez	11c	44	5
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		(203)	(30)
Ukupna sveobuhvatna dobit		472	601

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju Na dan 31. prosinca 2022. godine

<i>(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)</i>	Bilješka	31.12.2022.	31.12.2021.
IMOVINA			
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	12.315	9.320
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	139	35
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	328	399
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	37.815	32.300
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17a	116	92
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17b	4.566	5.818
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	18	840	352
Ulaganja u ovisna društva	19	318	318
Nekretnine i oprema	20	325	299
Imovina s pravom korištenja	20a	165	172
Ulaganja u nekretnine	21	84	86
Nematerijalna imovina	22	90	102
Odgođena porezna imovina	11c	98	42
Potraživanje poreza na dobit	11b	-	5
Ostala imovina	23	343	135
UKUPNA IMOVINA		57.542	49.475

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2022. godine

<i>(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)</i>	Bilješka	31.12.2022.	31.12.2021.
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	24	1.201	816
Obveze prema komitentima	25	45.213	39.347
Ostala pozajmljena sredstva	26	2.776	1.355
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	198	80
Rezervacije za obveze i troškove	27	500	474
Obveze po osnovi najma MSFI 16	20a	171	176
Obveze poreza na dobit	11b	136	-
Ostale obveze	28	407	459
Ukupne obveze		50.602	42.707
DIONIČKI KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital		3.994	3.994
Premija na izdane dionice		171	171
Statutarne i zakonske rezerve		505	505
Rezerva fer vrijednosti		(62)	141
Ostale rezerve		3	3
Zadržana dobit		2.329	1.954
Ukupni dionički kapital i rezerve	29	6.940	6.768
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		57.542	49.475

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	3.994	171	399	171	109	1.573	6.417
Promjene na kapitalu u 2021. godini							
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 29)	-	-	-	(26)	-	-	(26)
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 29)	-	-	-	3	-	1	4
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 17b i 29)	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	631	631
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(30)	-	632	602
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	106	-	(106)	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(251)	(251)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	3.994	171	505	141	3	1.954	6.768
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	3.994	171	505	141	3	1.954	6.768
Promjene na kapitalu u 2022. godini							
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 29)	-	-	-	(219)	-	-	(219)
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 29)	-	-	-	17	-	-	17
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 17b i 29)	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine (bilješke 27 i 29)	-	-	-	1	-	-	1
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	675	675
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(203)	-	675	472
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(300)	(300)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	3.994	171	505	(62)	3	2.329	6.940

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

<i>(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)</i>	Bilješka	2022.	2021.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		897	780
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti			
Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	10	(103)	(12)
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6a	102	(91)
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6b	7	10
Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku	6d	(1)	-
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	8	1	9
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	10	78	46
Ostale rezervacije	10	3	(2)
Amortizacija	8a	146	151
(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	7	-	(1)
(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji	7	-	(12)
Kamatni prihod	4, 7	(1.386)	(1.187)
Kamatni rashod	4	48	28
Prihod od ukidanja obračunatih troškova	7	(2)	(1)
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	7, 8	32	34
Tečajne razlike	6	29	47
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(149)	(201)
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Obvezna pričuva kod HNB-a		843	(292)
Zajmovi i potraživanja od banaka		(138)	(12)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(5.352)	(2.704)
Ostala imovina		(218)	64
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		393	(1.694)
Obveze prema komitentima		5.678	5.129
Ostale obveze		(84)	88
Isplate iz rezervacija za obveze		(54)	(66)

Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)

<i>(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)</i>	Bilješka	2022.	2021.
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit		919	312
Plaćeni porez na dobit		(92)	(107)
Primici od kamata		1.360	1.222
Plaćene kamate		(39)	(33)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		2.148	1.394
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		352	129
Vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		962	(312)
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(121)	(67)
Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine		1	-
Primici od prodaje preuzetih nekretnina		1	33
Primici od prodaje imovine kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti		-	66
(Povećanje) ulaganja u ovisna društva		-	(3)
(Povećanje) ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku		(471)	(121)
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti		5	-
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		729	(275)
NOVČANI TOKOVI IZ FINANIJSKIH AKTIVNOSTI			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)		(37)	(37)
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		1.409	379
Plaćena dividenda		(300)	(251)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		1.072	91
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		3.949	1.210
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		7.121	5.854
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		16	57
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	31	11.086	7.121

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

1. OPĆI PODACI

TVRTKA I SJEDIŠTE

OTP banka d.d. (Banka) je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke (Grupa u Republici Hrvatskoj).

Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo.

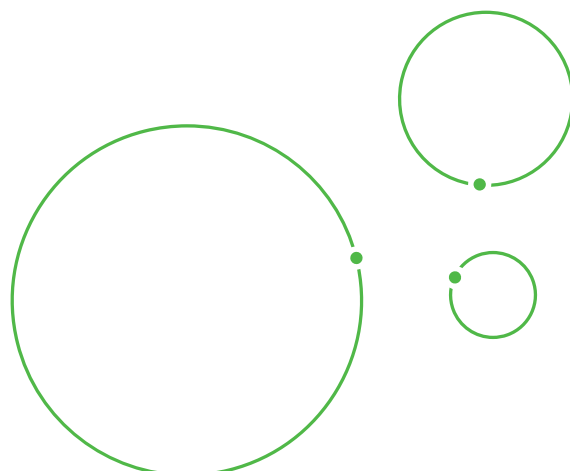
DJELATNOST

Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga.

Grupa OTP banke je grupacija koja pruža široki raspon financijskih usluga koje uključuju osiguranje, leasing, upravljanje fondovima te ostale usluge od kojih je najznačajnija usluga upravljanja nekretninama.

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
2. odobravanje kredita i zajmova
3. otkup potraživanja
4. financijski leasing
5. izdavanje garancija ili drugih jamstava
6. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta
7. platne usluge
8. usluge vezane uz poslove kreditiranja
9. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanja njima
10. iznajmljivanje sefova
11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
12. izdavanje elektroničkog novca
13. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije, te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanja dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
14. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti
15. investicijsko savjetovanje
16. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
17. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
18. obavljanje poslova distribucije osiguranja



1. OPĆI PODACI (nastavak)

VLASNIČKA STRUKTURA

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP Bank Nyrt Mađarska	3.994	100,00	3.994	100,00
Ukupno	3.994	100,00	3.994	100,00

Otkup vlastitih dionica

OTP banka d.d. je u 100% vlasništvu OTP Bank Nyrt Mađarska, a tijekom 2022. godine nije otkupljivala vlastite dionice.

TEMELJNI KAPITAL

Banka je registrirana pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 3.993.754.800 kuna na dan 31. prosinca 2022. godine (31. prosinca 2021. godine: 3.993.754.800 kuna).

REGULATORNI KAPITAL

Nerevidirani privremeni regulatorni kapital Banke iznosi 6.878 milijuna kuna (2021. godine: 6.501 milijuna kuna) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 452 milijuna kuna (2021. godina: 0 milijuna kuna). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 19,58% (2021. godine: 20,91%).

UKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine:

Szabolcs Annus	Punomoćnik predsjednika Nadzornog odbora
----------------	--

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2022. godine:

Péter Csányi	Predsjednik od 01. travnja 2020. godine
László Kecskés	Zamjenik predsjednika od 01. travnja 2020. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Ibolya Rajmonné Veres	Članica od 01. travnja 2020. godine
Zsolt Ardó	Član od 18. veljače 2020. godine
Natalija Parlov	Članica od 06. srpnja 2022. godine
Árpád Srankó	Član od 06. srpnja 2022. godine

1. OPĆI PODACI (nastavak)

RUKOVOĐSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA (nastavak)

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2021. godine:

Péter Csányi	Predsjednik od 01. travnja 2020. godine
László Kecskés	Zamjenik predsjednika od 01. travnja 2020. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Ibolya Rajmonné Veres	Članica od 01. travnja 2020. godine
Zsolt Ardó	Član od 18. veljače 2020. godine

Uprava na dan 31. prosinca 2022. godine:

Balázs Pál Békeffy	Predsjednik od 06. listopada 2011. godine
Slaven Celić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Zvonimir Akrap	Član od 01. prosinca 2018. godine
Bruno Biuk	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nikola Mikša	Član od 05. rujna 2019. godine
Ivan Šimičević	Član od 15. ožujka 2021. godine

Uprava na dan 31. prosinca 2021. godine i promjene tijekom 2021. godine:

Balázs Pál Békeffy	Predsjednik od 06. listopada 2011. godine
Slaven Celić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Zvonimir Akrap	Član od 01. prosinca 2018. godine
Bruno Biuk	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nikola Mikša	Član od 05. rujna 2019. godine
Ivan Šimičević	Član od 15. ožujka 2021. godine Prokurist od 01. lipnja 2019. godine do 14. ožujka 2021. godine

1. OPĆI PODACI (nastavak)

UKOVOĐSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA (nastavak)

Revizorski odbor na dan 31. prosinca 2022. godine:

László Kecskés	Predsjednik od 16. travnja 2012. godine
Natalija Parlov	Zamjenica predsjednika od 21. srpnja 2022. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Zsolt Ardó	Član od 01. travnja 2020. godine do 20. srpnja 2022. godine

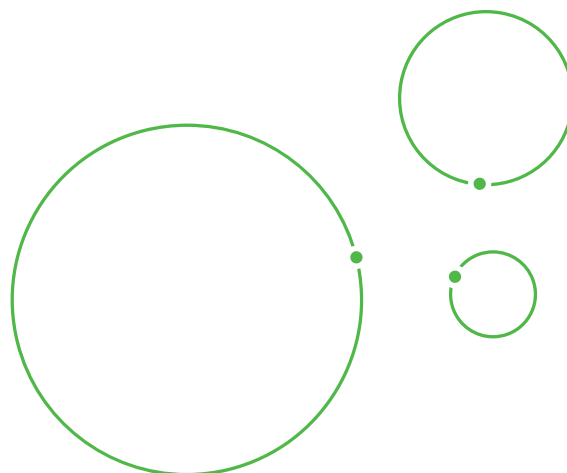
Revizorski odbor na dan 31. prosinca 2021. godine:

László Kecskés	Predsjednik od 16. travnja 2012. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Zsolt Ardó	Član od 01. travnja 2020. godine

PODRUŽNICE BANKE U REPUBLICI HRVATSKOJ

U Republici Hrvatskoj je osnovano nekoliko društava (podružnice) u potpunom ili djelomičnom vlasništvu Banke. Tijekom 2022. godine nije bilo dodatnih kupnji i prodaja niti ulaganja u podružnice tako da je broj podružnica i postotak vlasništva Banke na kraju 2022. godine ostao isti kao što je bio i na kraju 2021. godine. U suradnji s podružnicama, Banka razvija i pruža sve skupine usluga i proizvoda koje mogu podržati bankarsko poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama.

	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Upravljanje nekretninama, posredovanje i organizacija izvedbe projekata za zgrade
OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.	Zagreb	81,7%	Upravljanje fondovima
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni leasing
Georg d.o.o.	Zagreb	76%	Usluge vezane uz bespovratna sredstva iz fondova Europske unije



2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku.

2.1 Osnova za izradu izvještaja

2.1.1 Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") prema konvenciji povijesnog troška, modificiranom početnim priznavanjem financijskih instrumenata po fer vrijednosti i revalorizacijom financijskih instrumenata kategoriziranih po fer vrijednosti kroz račun dobit ili gubitka ("FVRDG") i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ("FVOSD"). Glavne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju ovih financijskih izvještaja navedene su u nastavku ove bilješke (Bilješka 2). Ove politike su dosljedno primjenjivane na sva prikazana razdoblja, osim ako nije drugačije navedeno.

2.1.2 Prva primjena MSFI-a

Ovi financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. prvi su godišnji financijski izvještaji Banke koji su u skladu s MSFI-jem. Datum prijelaza Banke na MSFI je 1. siječnja 2022.. Uz određene iznimke, MSFI 1, Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, zahtijeva retrospektivnu primjenu verzije standarda i tumačenja na snazi od 31. prosinca 2022. u pripremi inicijalnog MSFI izvještaja o financijskom položaju na dan 1. siječnja 2022. kao i kroz sva razdoblja prikazana u svojim prvim financijskim izvještajima po MSFI-ju. Prilikom sastavljanja ovih financijskih izvještaja, Banka nije imala materijalne obvezne iznimke i nije primijenila nikakva neobavezna izuzeća na retrospektivnu primjenu drugih MSFI-jeva. Nema značajnih učinaka usklađivanja prijelaza sa zakonskih računovodstvenih propisa za banke u Republici Hrvatskoj na MSFI na dan 1. siječnja 2021. i za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. Novčani tokovi Banke iz poslovanja, ulaganja i financiranja iskazani prema zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Hrvatskoj nisu se značajno razlikovali od onih koje zahtijevaju MSFI.

Banka i dalje prilikom pripreme financijskih izvještaja uzima u obzir određene minimalne rezervacije sukladno važećim pravilima Hrvatske narodne banke (HNB) primarno vezano za utvrđivanje kreditnih gubitaka za individualne plasmane koji su duži period vremena u statusu neizmirenja te rezerviranja za određene kategorije sudskih sporova. Banka smatra da primjena navedenih preostalih pravila ne utječe na materijalnu usklađenost izvještaja sa MSFI. S obzirom da se iznosi prethodno priznati u izvještaju o financijskom položaju primjenjujući zakonsku regulativu za banke primjenjivu u Republici Hrvatskoj na 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2021. godine ne razlikuju značajno u odnosu na MSFI, Banka u financijskim izvještajima za 2022. godinu nije prezentirala treći izvještaj o financijskom položaju.

2.1.3 Osnova za mjerenje

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo Banke donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutno dostupna iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Računovodstvene politike prikazane u nastavku, uključujući promjene istih nastale uslijed stupanja na snagu novih standarda i izmjena postojećih te tumačenja koja su stupila na snagu (i usvojena od strane Europske unije) primijenjene su na razdoblja u kojima su bile na snazi.

2.1.4 Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina te ciklus Godišnjih poboljšanja MSFI-ja 2018-2020 (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja razdoblja koja počinju na 1. siječnja 2022. godine ili nakon toga, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene MSFI-ja ograničenog opsega kako slijedi:

- » **MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune)** uključuje ažuriranje prethodne reference na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje na trenutnu verziju Konceptualnog okvira izdanog u 2018. bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.1.4 Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)

- » **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene i dopune)** zabranjuje društvu umanjenje troška nekretnina, postrojenja i opreme za iznose dobivene od prodaje stavki proizvedenih tijekom pripreme imovine za namjeravanu upotrebu. Umjesto toga, društvo takav prihod od prodaje i povezane troškove iskazuje u računu dobiti i gubitka.
- » **MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (Izmjene i dopune)** precizira koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan. Izmjene pojašnjavaju da troškovi koji se izravno odnose na ugovor o isporuci dobara ili usluga uključuju i inkrementalne troškove i alokaciju troškova izravnih povezanih s ugovornim aktivnostima
- » **Godišnja poboljšanja 2018-2020** uključuju manje izmjene i dopune **MRS-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda** i prateće ilustrativne primjere uz **MSFI-ja 16 Najmovi**.
Usvajanje ovih izmjena nije imalo značajnog utjecaja na financijske izvještaje Banke.

- **MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam nakon 30. lipnja 2021. godine (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. travnja 2021. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na datum izdavanja izmjena i dopuna. U ožujku 2021. godine, Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio uvjete vezane za praktične olakšice najmoprimcima, koje su nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19, od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16. Nastavno na izmjene i dopune, praktične olakšice sad se primjenjuju na najmove za koje svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2022. godine ili prije njega, uz uvjet da su svi ostali uvjeti primjene praktične olakšice zadovoljeni.

Usvajanje ovih izmjena nije imalo značajnog utjecaja na financijske izvještaje Banke.

2.1.5 Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune pružaju smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika. Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „materijalnih“ računovodstvenih politika. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene koncepta materijalnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije.

Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena i primjenjuju se na promjene u računovodstvenim politikama i promjene u računovodstvenim procjenama nastale na ili nakon početka tog razdoblja. Izmjene i dopune uvode novu definiciju računovodstvenih procjena pri čemu se iste definiraju kao novčani iznosi u financijskim izvještajima podložni neizvjesnosti mjerenja. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju promjene u računovodstvenim procjenama i njihovo razlikovanje u odnosu na promjene računovodstvenih politika i ispravljanje pogrešaka. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije.

Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. U svibnju 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune MRS-a 12 koje sužavaju opseg iznimke iz MRS-a 12 vezane za inicijalno priznavanje i određuju kako društva iskazuju odgođeni porez na transakcije kao što su najmovi i obveze za demontažu. Sukladno izmjenama i dopunama, iznimka inicijalnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije koje kod inicijalnog priznavanja dovode do jednakih iznosa oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Iznimka se

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.1 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.1.5 Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

primjenjuje samo ako priznavanje imovine i obveza po najmu (ili obveze i imovine za demontažu) dovodi do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena te će se morati primjenjivati retroaktivno u skladu s odredbama MRS-a 8. Cilj izmjena i dopuna je pojasniti načela MRS-a 1 za klasifikaciju obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih. Izmjenama i dopunama se pojašnjava značenje prava na odgodu namire, zahtjeva da to pravo postoji na kraju izvještajnog razdoblja, da namjera Uprave ne utječe na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju te da mogućnosti druge ugovorne strane koje bi mogle rezultirati namirom prijenosom vlastitih vlasničkih instrumenata ne utječu na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju. Također, izmjenama i dopunama se navodi da će samo kovenanti kojih se subjekt mora pridržavati na ili prije datuma izvještavanja utjecati na klasifikaciju obveze. Dodatne objave potrebne su i za dugoročne obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu koji uključuju kovenante koje treba ispoštovati unutar dvanaest mjeseci nakon izvještajnog razdoblja. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjenama i dopunama se nastoje poboljšati zahtjevi koje prodavatelj-najmoprimac koristi za mjerenje obveze za najam koja proizlazi iz transakcije povratnog najma u MSFI-ju 16, dok se njime ne mijenja računovodstvo najmova koji nisu povezani s transakcijama povratnih najmova. Posebno, prodavatelj-najmoprimac određuje "plaćanja najma" ili "prilagođena plaćanja najma" na takav način da prodavatelj-najmoprimac ne prizna ikakav iznos dobiti ili gubitka koji se odnosi na pravo korištenja koje zadržava. Primjena ovih zahtjeva ne sprječava prodavatelja-najmoprimca da u računu dobiti ili gubitka prizna bilo kakvu dobit ili gubitak koji se odnosi na djelomični ili potpuni raskid najma. Prodavatelj-najmoprimac retroaktivno primjenjuje izmjene i dopune u skladu s MRS-om 8 na transakcije povratnog najma u koje je ušao nakon datuma početne primjene, što je početak godišnjeg izvještajnog razdoblja u kojem je subjekt prvi put primijenio MSFI 16. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

- **Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata.**

Izmjenama i dopunama se rješava pitanje priznate nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28, u postupanju s prodajom ili doprinosom imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Glavna posljedica izmjena je da se puni dobitak ili gubitak priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (bez obzira na to je li smješteno u ovisnom društvu). Djelomični dobitak ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja ne čini poslovanje, čak i ako je ta imovina smještena u ovisnom društvu. Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procijenjuje da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

2.2 Funkcionalna i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje („funkcionalna valuta“). Financijski izvještaji iskazani su u kunama („kn“) koja je funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži iznos u milijunima kuna (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najvažnije valute, korišteni za preračun monetarne imovine i obveza Banke na dan izvještaja o financijskom položaju bili su kako slijedi:

31. prosinca 2022.	1 EUR = 7,53450 kn	1 CHF = 7,651569 kn	1 USD = 7,064035 kn
31. prosinca 2021.	1 EUR = 7,517174 kn	1 CHF = 7,248263 kn	1 USD = 6,643548 kn

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3 Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije.

Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u računu dobiti ili gubitka.

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti koje se sukladno MSFI 9 mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Tečajne razlike i očekivani kreditni gubici po tim vrijednosnicama priznaju se kroz dobit ili gubitak. Promjene fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

2.4 Najmovi

Banka najmove mjeri u skladu s MSFI 16.

MSFI 16 utvrđuje načela priznavanja, mjerenja, iskazivanja i objavljivanja vezana uz najmove, za obje ugovorne strane, za korisnika ("najmoprimca") i za pružatelja usluge ("najmodavca").

a) Priznavanje obveze po osnovi najma

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Banka priznaje obveze po osnovi operativnih najмова. Te se obveze mjere po sadašnjoj vrijednosti potraživanja za najam na dan početka primjene MSFI-ja 16. Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu ili, ako se ta stopa ne može odmah utvrditi, primjenom granične stope zaduživanja. Na datum početnog priznavanja, plaćanja po najmu uključena u mjerenje obveze po najmu uključuju sljedeće vrste plaćanja za pravo korištenja odnosno imovine tijekom trajanja najma:

- fiksna plaćanja najma umanjena za sve poticaje za najam,
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o tržišnim indeksima ili stopama,
- iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti,
- cijena izvršenja opcije kupnje, ukoliko je izvjesno da će se ta opcija ostvariti i
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

b) Priznavanje imovine s pravom korištenja

Imovina s pravom korištenja se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom korištenja obuhvaća:

- početnu procjenu obveza po najmu koja ne uključuje porez na dodanu vrijednost,
- sve najmove plaćene na datum početka ili ranije, umanjene za bilo koje primljene poticaje za najam, početne troškove koje najmoprimac izravno snosi kao posljedicu sklapanja ugovora o najmu,
- procjene troškova koje će najmoprimac snositi za rastavljanje i uklanjanje predmetne imovine ili za adaptaciju/obnovu.

Banka koristi praktična rješenja koja se odnose na kratkoročne najmove (kraće od 12 mjeseci) kao i u slučaju najмова kod kojih odnosna imovina ima malu vrijednost (manje od 5.000 USD preračunato u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju na dan ugovora) i za koje ugovore neće priznati financijske obveze niti odgovarajuću imovinu s pravom korištenja. Ove vrste plaćanja će se priznati kao troškovi koristeći linearnu metodu tijekom trajanja najma.

Trošak poreza na dodanu vrijednost po svim ugovorima o najmu koji se mjere u skladu s MSFI 16 priznaje se direktno u administrativne troškove i prikazan je u bilješki 8.

2.5 Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiranjem svode točno do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine tijekom njezinog očekivanog vijeka uporabe.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5 Prihod i rashod od kamata (nastavak)

Prihodi od kamata uključuju kuponske kamate zarađene od ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnica, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge instrumente izdane uz diskont.

Jednokratne naknade kod odobravanja kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te tako usklađuju prihode od kamata. Kamatni prihodi po financijskoj imovini raspoređenoj u Fazu 3 priznaju se u račun dobiti i gubitka po naplati.

Zatezne kamate od financijske imovine i financijskih obveza priznaju se u ostalim poslovnim приходima odnosno u ostalim troškovima poslovanja.

2.6 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije koje Banka obračunava i naplaćuje od klijenata za obavljanje financijskih usluga sastoje se uglavnom od provizija za usluge u domaćem i inozemnom platnom prometu i kreditno garancijske usluge, usluge vođenja računa, usluge po kartičnom poslovanju, usluge upravljanja imovinom i ostale slične financijske usluge koje Banka obavlja sukladno registraciji. Naknade koje su uključene u izračun efektivne kamatne stope priznaju se kao kamatni prihodi i rashodi. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge i to u trenutku kad je određena usluga obavljena. Naknade i provizije koje se plaćaju i naplaćuju unaprijed razgraničavaju se tijekom razdoblja pružanja usluge koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

2.7 Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

Obveze za doprinose koji se uplaćuju državi te u obvezne mirovinske fondove u propisanim iznosima i druge kratkoročne naknade zaposlenicima se priznaju kao trošak u računu dobiti ili gubitka u razdoblju u kojem nastaju.

Obveze za bonuse

Obveza za bonuse se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa kad Banka ima sadašnju ugovornu ili zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

Otpremnine za odlazak u mirovinu

Banka dodjeljuje jednokratnu naknadu zaposlenicima čije umirovljenje je zakonski obvezno. Iznos obveze se procjenjuje godišnje od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja. Aktuarski dobiti i gubici koji proizlaze iz promjena u aktuarskim pretpostavkama se knjiže na teret ili u korist kapitala u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastanu. Trošak minulog rada se priznaje u račun dobiti i gubitka. Iznos obveze je prikazan u Rezervacijama za obveze i troškove.

Jubilarne nagrade

Banka dodjeljuje jubilarne nagrade zaposlenicima. Iznos obveze se procjenjuje godišnje od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja. Iznos obveze se priznaje u računu dobiti i gubitka. Obveza je prikazana u Rezervacijama za obveze i troškove.

2.8 Oporezivanje

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti koja je iskazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođeni porezi

Odgođeni porez jest iznos koji se priznaje temeljem privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.8 Oporezivanje (nastavak)

Odgođeni porezi (nastavak)

općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze ne priznaju se po privremenim razlikama koje proizlaze iz početnog priznavanja druge imovine i obveza (osim kod poslovnog spajanja) u transakcijama koje ne utječu ni na poreznu ni na računovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju po svim oporezivim privremenim razlikama povezanim s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, osim ako je Banka u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i ako je vjerojatno da se privremene razlike neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina po odbitnim privremenim razlikama povezanim s gore navedenim ulaganjima i udjelima se priznaje samo u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa dostatna oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika te ako se poništenje privremenih razlika očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne konsekvence načina na koji Banka očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno svojih obveza na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se prebijaju ako postoji zakonsko pravo prijetoja tekuće porezne imovine u odnosu na tekuće porezne obveze i ako je riječ o porezima koje nameće ista porezna uprava te ako Banka namjerava svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmiriti u neto iznosu.

Tekući i odgođeni porezi razdoblja

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u dobit ili gubitak, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno na kapitalu i rezervama, u kojem slučaju se i porez također iskazuje na kapitalu, ili ako proizlaze iz prvog iskazivanja poslovnog spajanja, u kojem slučaju se porezni učinak uzima u obzir kod obračunavanja poslovnog spajanja.

2.9 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke („HNB”), račune kod ostalih banaka i oročena sredstva kod banaka s ugovornim dospeljećem do tri mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a te jamstvene depozite budući da ta sredstva nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju.

2.10 Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka priznaje financijsku imovinu prilikom kupnje i prodaje na datum namire osim derivativne financijske imovine koja se priznaje da datum trgovanja. Banka primjenjuje MSFI 9 te, ovisno o poslovnom modelu za upravljanje financijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova, klasificira financijsku imovinu u sljedeće kategorije sukladno metodi mjerenja: financijska imovina po amortiziranom trošku; po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD); po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitaka (FVRDG).

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska se imovina mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta:

- (a) financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i
- (b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.10 Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

(a) financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine te

(b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja Banka može neopozivo odlučiti da će naknadne promjene fer vrijednosti uključivati u ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kad Banka jednom izabere opciju (mjerenje po fer vrijednosti) tada je primjenjuje do dospijea instrumenta.

Dobit/gubitak ostvaren prodajom vlasničkih instrumenata klasificiranih kao opcija fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se nikada ne prikazuje u računu dobiti i gubitka; neostvareni dobici/gubici priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobit. U račun dobiti i gubitka priznaju se samo dividende.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ukoliko nije klasificirana u poslovne modele držanje radi naplate i držanje radi naplate i prodaje, ako nije primijenjena opcija fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, odnosno ako je došlo do pada SPPI testa (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate).

Izvedenice, ulozi u investicijske fondove i vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja primjer su instrumenata koji će biti klasificirani u ovu kategoriju jer se plaćanja na temelju tih instrumenata ne sastoje jedino od plaćanja po osnovi glavnice i kamate na nepodmirenu glavicu.

Procjena poslovnog modela

Poslovni model se temelji na aktivnostima koje Banka poduzima kako bi ostvarila svoj poslovni cilj sukladno strategiji Banke odnosno kako Banka upravlja svojom financijskom imovinom u svrhu ostvarenja profita.

Vrste poslovnih modela s obzirom na koje načine Banka ostvaruje novčane tijekomove su opisani u nastavku:

- Poslovni model držanja radi naplate

Cilj ovog modela je držati imovinu radi naplate ugovorenih novčanih tijekomova. Prodaja nije sastavni dio ovog poslovnog modela u kojem se primjenjuje amortizirani trošak, ali se prodaja može s njime poklapati ako je: a) prodaja učestala, ali beznačajna (u određenom razdoblju nije prodano više od 5% određene homogene skupine), b) prodaja je neučestala, ali značajne vrijednosti, c) ako je imovina blizu dospijea ili d) ako se radi o prodaji zbog povećanja kreditnog rizika (npr. povećanje kamate zbog rizika, prodaja NPL portfelja). Prodaja vezana uz likvidnost u stresnim situacijama se može svrstati u ovaj model.

Banka je tijekom 2022. i 2021. godine realizirala nekoliko pojedinačnih i jednu skupnu prodaju NPL portfelja koje nisu dovele do narušavanja poslovnog modela već su realizirane uslijed pogoršanja kreditnog rizika pojedinih klijenata.

- Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

Cilj se postiže i naplatom ugovorenog priljeva novca i prodajom financijske imovine. Nije neophodno promatrati učestalost, vrijednost i razloge prodaje, ali u pravilu je riječ o većoj učestalosti i vrijednosti prodaje u odnosu na poslovni model držanja radi naplate.

- Ostali modeli (ostale strategije)

Cilj je ostvarenje kratkoročnog profita prodajom financijske imovine te uključuje imovinu koja se drži radi trgovanja. Svi ostali poslovni modeli spadaju u kategoriju fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Poslovni model određuju ključni rukovoditelji Banke. Banka je odredila da su ključni rukovoditelji članovi Uprave. Svaki član Uprave ima ovlast određivanja poslovnih modela za portfelj financijske imovine u njegovoj nadležnosti.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.10 Financijski instrumenti (nastavak)

Reklasifikacija

Ako i isključivo ako Banka mijenja svoj poslovni model upravljanja financijskom imovinom dužna je svu financijsku imovinu na koju to utječe reklasificirati. Takve promjene utvrđuje više rukovodstvo Banke slijedom vanjskih i unutarnjih promjena koje moraju biti značajne za poslovanje Banke te moraju postojati relevantni dokazi kojima će se potkrijepiti potreba za reklasifikacijom.

Banka ne smije reklasificirati financijske obveze. Banka reklasificira ulaganja u dužničke instrumente samo i jedino ako se poslovni model za upravljanje tom imovinom promijeni.

Sljedeći događaji ne smatraju se reklasifikacijom:

- stavka koja je u ranijem razdoblju bila određeni i učinkoviti instrument zaštite novčanog toka od rizika ili zaštita neto ulaganja od rizika prestala je ispunjavati uvjete za takvu klasifikaciju;
- stavka je postala određeni i učinkoviti instrument zaštite novčanog toka od rizika ili zaštita neto ulaganja od rizika.

Primjeri navedeni u nastavku ne smatraju se promjenama poslovnog modela:

- promjena namjere u pogledu određene financijske imovine (čak i u okolnostima značajnih promjena tržišnih uvjeta),
- privremeni nestanak određenog tržišta financijske imovine,
- prijenos financijske imovine između dijelova Banke s različitim poslovnim modelima.

Banka je dužna primijeniti reklasifikaciju prospektivno od datuma reklasifikacije. Banka ne prepravlja prethodno priznatu dobit, gubitke (uključujući dobit ili gubitke uslijed umanjenja vrijednosti) ni kamate.

Reklasifikacije „u FVRDG“

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu u kategoriju fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka ("FVRDG") iz kategorije amortiziranih troškova, njezina se fer vrijednost mjeri na datum reklasifikacije. Sva dobit ili gubitci nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška financijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu u kategoriju FVRDG iz kategorije fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOSD“), financijska se imovina nastavlja mjeriti po fer vrijednosti. Kumulativna dobit ili gubitci prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti i gubitka kao reklasifikacijsko usklađenje na datum reklasifikacije.

Reklasifikacije „u FVOSD“

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu u kategoriju FVOSD iz kategorije FVRDG, financijska se imovina nastavlja mjeriti po fer vrijednosti.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu u kategoriju FVOSD iz kategorije amortiziranih troškova, njezina se fer vrijednost mjeri na datum reklasifikacije. Sva dobit ili gubitci nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška financijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u OSD-u. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Za kategoriju mjerenja FVOSD zahtijeva se određivanje efektivne kamatne stope pri početnom priznavanju, kao i primjena odredaba o umanjenju vrijednosti.

Kada Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije FVOSD u kategoriju amortiziranog troška:

- Banka koristi istu efektivnu kamatnu stopu, priznavanje prihoda od kamata neće se promijeniti,
- mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka neće se promijeniti.

Ako se financijska imovina reklasificira u kategoriju FVOSD iz kategorije amortiziranog troška, rezerviranja za gubitke prestaju se priznavati (te se stoga više ne priznaju kao usklađenje bruto knjigovodstvene vrijednosti), nego se priznaju kao iznos akumuliranog umanjenja vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti („OSD“) (u istom iznosu) i objavljuju se od datuma reklasifikacije.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.10 Financijski instrumenti (nastavak)

Reklasifikacija (nastavak)

Reklasifikacije „u amortizirani trošak“

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu u kategoriju amortiziranog troška iz kategorije FVRDG, njezina fer vrijednost na datum reklasifikacije postaje njezina nova bruto knjigovodstvena vrijednost.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu u kategoriju amortiziranog troška iz kategorije FVOSD, financijska se imovina reklasificira po njezinoj fer vrijednosti na datum reklasifikacije. Kumulativna dobit ili gubitci prethodno priznati u OSD-u brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije. To usklađenje utječe na OSD, ali ne utječe na račun dobiti i gubitka te stoga nije reklasifikacijsko usklađenje. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Za kategoriju mjerenja po amortizacijskom trošku zahtijeva se određivanje efektivne kamatne stope pri početnom priznavanju, kao i primjena odredaba o umanjenju vrijednosti.

Kada Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije FVOSD u kategoriju amortiziranog troška:

- Banka koristi istu efektivnu kamatnu stopu, priznavanje prihoda od kamata neće se promijeniti,
- mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka neće se promijeniti.

Međutim, ako se financijska imovina reklasificira u kategoriju amortiziranog troška iz kategorije FVOSD, rezerviranja za očekivane kreditne gubitke priznaju se kao usklađenje bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine od datuma reklasifikacije.

SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate)

SPPI testom procjenjuju se obilježja ugovornih novčanih tijekova određenog financijskog instrumenta odnosno sastoje li se ugovorni novčani tijekovi isključivo od naplate glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice u skladu s osnovnim ugovorom (bez posebnih modifikacija u vidu naknade za prijevremenu otplatu, vezanost na indekse, neusklađene kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope itd).

Za potrebe ovog testa glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, uvećana za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena te za ostale osnovne rizike i troškove zajma, kao i za profitnu maržu.

U slučajevima kada SPPI test ukazuje na postojanje modifikacije vremenske vrijednosti novca, provodi se dodatna procjena kako bi se utvrdilo je li modifikacija značajna (tzv. benchmark test). Test se provodi usporedbom ugovorenih nediskontiranih novčanih tijekova s nediskontiranim novčanim tijekovima koji bi nastali da nije bilo modifikacije vremenske vrijednosti novca (tzv. referentni ili benchmark novčani tijekovi).

Odgovarajući usporedivi benchmark instrument je onaj koji ima istu kreditnu kvalitetu i s istim ugovorenim uvjetima, te može biti stvarni ili postojeći instrument ili hipotetski instrument (nije nužno da postoji na tržištu).

Ako se temeljem provedenih procjena zaključi da se ugovoreni novčani tijekovi značajno razlikuju od referentnih/benchmark novčanih tijekova financijska imovina ne ispunjava SPPI kriterije i mora biti raspoređena u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

OTP Bank Nyrt je definirala SPPI test (upitnik) koji se provodi na razini portfelja proizvoda s istim ili sličnim karakteristikama, tzv. homogenim skupinama proizvoda. U specifičnim slučajevima financiranja koji se ne mogu svrstati u određenu homogenu skupinu proizvoda, SPPI test provodi se na pojedinačnoj osnovi. Navedeni test je korišten i kod inicijalne primjene MSFI 9 (prijelaz s MRS 39 na MSFI 9).

U nastavku se navode osnovne homogene skupine proizvoda za koje je napravljen SPPI test. Banka dodatno razrađuje navedene homogene skupine uzimajući u obzir valutu, vrstu kamatne stope, pojedine vrste programa financiranja, i druge specifičnosti i karakteristike proizvoda.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.10 Financijski instrumenti (nastavak)

SPPI test (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate) (nastavak)

1. Proizvodi u poslovanju s korporativnim klijentima:

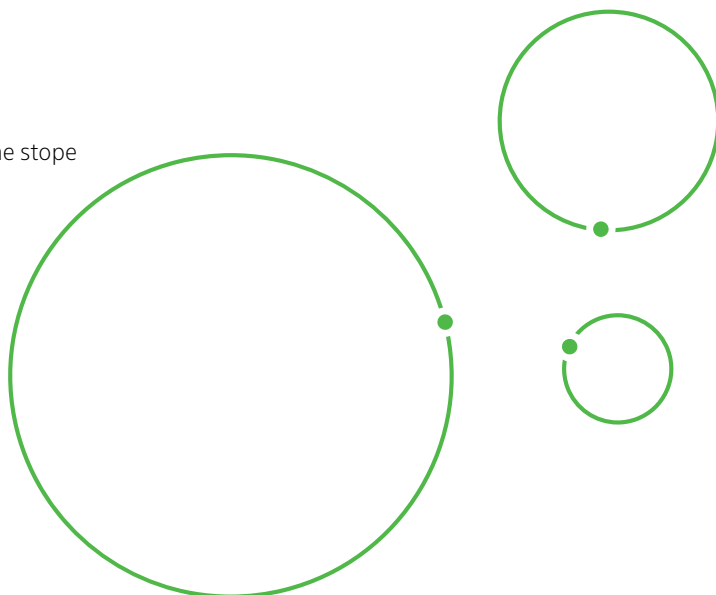
- Investicijski krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Investicijski krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti za obrtna sredstva s varijabilnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Ostali krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s fiksnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s varijabilnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s administrativnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti za refinanciranje s varijabilnom kamatnom stopom
- Garancije isplaćene na teret Grupe
- Sindicirani krediti

2. Proizvodi u poslovanju s malim poduzetnicima:

- Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom za stambene zgrade
- Agro krediti za predfinanciranja s fiksnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Kratkoročni krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s fiksnom kamatnom stopom
- Okvirni krediti po žiro računu s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving krediti s administrativnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s varijabilnom kamatnom stopom

3. Proizvodi u poslovanju sa stanovništvom:

- Stambeni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Stambeni krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Stambeni krediti s kombinacijom fiksne i varijabilne kamatne stope
- Subvencionirani stambeni krediti
- Gotovinski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Gotovinski krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Lombardni krediti
- Brzi (Express) krediti
- Hipotekarni krediti
- Turistički krediti
- Auto krediti
- Stambeni krediti bez hipoteke
- Okvirni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti po kreditnim karticama - revolving
- Krediti po kreditnim karticama - charge
- Krediti po kreditnim karticama - na rate (instalment)



2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.10 Financijski instrumenti (nastavak)

Modifikacije

Modifikacija se primjenjuje na svu financijsku imovinu i obveze u opsegu MSFI-ja 9. Svaka promjena ugovorne odredbe smatra se modifikacijom. Banka definira značajnost modifikacije. U slučaju da se radi o značajnoj modifikaciji Banka prestaje priznavati postojeći instrument te provodi inicijalno priznavanje novog instrumenta. Pri inicijalnom priznavanju novog instrumenta Banka provodi sve potrebne zahtjeve definirane MSFI-jem 9 za inicijalno priznavanje financijske imovine. U slučaju da se radi o modifikaciji koja nije značajna Banka i dalje nastavlja priznavati postojeći instrument te izračunava modifikacijske razlike primjenom efektivne kamatne stope. Modifikacijski dobiti i gubici se priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

Najčešći oblik modifikacije se odnosi na restrukturiranje, gdje gotovo u svim slučajevima Banka provodi prestanak priznavanja postojećeg instrumenta te inicijalno priznavanje novog instrumenta. Odgode plaćanja (tzv. moratoriji plasmana) i druge mjere restrukturiranja izloženosti provedene uslijed pandemije COVID-19, Banka također tretira kao modifikacije, stoga izračunava modifikacijske gubitke/dobitke. Također, beznačajne modifikacijske razlike za posljedicu imaju nastavak priznavanja postojećeg instrumenta, dok u slučajevima značajnih modifikacijskih razlika Banka prestaje priznavati postojeći instrument i priznaje novi, za koje vrijede svi zahtjevi MSFI-ja 9 pri inicijalnom priznavanju financijske imovine.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj ili umanjenoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

Fer vrijednost financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je obično kupovna cijena prilikom transakcije.

Nakon početnog mjerenja, Banka financijsku imovinu mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti (kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili kroz račun dobiti i gubitka) ovisno o poslovnom modelu Banke za upravljanje financijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova.

Otpisi

Banka provodi otpis financijske imovine u slučajevima kad nema mogućnost naplate odnosno kada su sve opcije naplate iskorištene ili kad visina troškova naplate prelazi iznos moguće naplate.

Banka provodi otpis financijske imovine koja je u potpunosti umanjena odnosno čija je fer vrijednost jednaka ili približno jednaka nuli. Takvu financijsku imovinu Banka prvenstveno nastoji prodati na tržištu, a ukoliko za istu ne postoji potražnja na tržištu, financijska imovina se otpisuje s prijenosom u izvanbilančnu evidenciju.

Kod izloženosti koja je evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, a za koju određeni postupci naplate najčešće formalne prirode, još uvijek nisu okončani, Banka nastavlja s praćenjem istih te provodi naplatu gdje god je to moguće. Konačni otpis tih izloženosti provodi se tek kad više ne postoji niti jedan razlog da Banka nastavi s naplatom odnosno kad ne postoji bilo kakva mogućnost djelomične naplate u budućnosti.

Otpust duga Banka provodi kod potraživanja koja se otpisuju sukladno odlukama suda, u skladu s važećim zakonskim propisima ili u ostalim specifičnim slučajevima definiranim internim politikama Banke.

U trenutku otpisa, za izloženosti koje nisu u cijelosti otpisane, ostatak imovine se prestaje priznavati kao postojeći instrument i priznaje se novi instrument u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9.

Dobici i gubici

Dobici ili gubici po financijskoj imovini ili financijskoj obvezi mjerenoj po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobit ili gubitak po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku i koja nije dio odnosa zaštite od rizika priznaju se kroz dobit ili gubitak ako se ta financijska imovina prestane priznavati i ako se reklasificira ili radi priznavanja dobiti ili gubitka od umanjjenja.

Za dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dobit ili gubitak od promjene fer vrijednosti se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dobit ili gubitak od tečajnih razlika se priznaje kroz dobiti ili gubitak u računu dobiti i gubitka. Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka kao reklasifikacijsko usklađenje. Kamate izračunate metodom efektivne kamate priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobit i gubitak od promjena fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica klasificiranih po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Dobit/gubitak ostvaren prodajom vlasničkih instrumenata klasificiranih kao opcija fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit se nikada ne prikazuje u računu dobiti i gubitka; svi neostvareni dobiti/gubici priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Samo se dividende priznaju kroz dobit razdoblja u kojem se izglasane.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.10 Financijski instrumenti (nastavak)

Načela mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opsijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivativne financijske instrumente, a uključujući vlasničke instrumente koji ne kotiraju) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,
- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativnih financijskih instrumenata, dok se za opsijske derivativne financijske instrumente koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospijećem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi

Način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ovisi o vrsti portfelja te o fazi rizičnosti portfelja koji se procjenjuje. Portfelj koji je klasificiran u niže faze rizičnosti (Faza 1 i Faza 2), procjenjuje se skupnom metodom.

Banka priznaje očekivane kreditne gubitke i na mjesečnoj razini za izloženosti, koje podliježu umanjenju vrijednosti, u iznosima koji su jednaki:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima tijekom idućih dvanaest mjeseci za potkategoriju rizika Faza 1;
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom čitavog vijeka trajanja za potkategoriju rizika Faza 2 i Faza 3.

Portfelj koji je klasificiran u Fazu 3 procjenjuje se skupnom metodom i računaju se očekivani kreditni gubici tijekom čitavog vijeka trajanja ukoliko je riječ o portfelju građanstva, odnosno individualnom metodom ukoliko je riječ o portfelju pravnih osoba. Iznimno, u portfelju pravnih osoba, za one pravne osobe čija izloženost na grupnoj razini ne prelazi 3.000.000 HRK, skupna metoda se koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Kod individualne metode, očekivani kreditni gubici računaju se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinačne izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova dužnika, diskontiranih efektivnom kamatnom stopom. Za procjenu očekivanog novčanog toka koriste se barem dva scenarija. Pojedinačnim scenarijima se pridružuju ponderi na temelju vjerojatnosti. Za izračun umanjenja vrijednosti transakcije primjenjuje se sadašnja vrijednost izračunata kao ponderirani prosjek pojedinačnih scenarija. Pri izračunu pojedinačnih očekivanih kreditnih gubitaka uzima se u obzir: očekivani novčani tok iz poslovanja, očekivani novčani od prodaje kolaterala (nekretnine), efektivna kamatna stopa te očekivano vrijeme naplate iz kolaterala.

Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi (nastavak)

izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjenja vrijednosti. Banka također primjenjuje 5 različitih makroekonomskih scenarija usmjerenih na budućnost. Makroekonomski scenariji, kao i njihova vjerojatnost temelje se na regionalnim makroekonomskim očekivanjima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Izračun se vrši mjesečno.

Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Segment stanovništva dalje se dijeli po vrstama proizvoda na podsegment stambenih, hipotekarnih, gotovinskih, auto i ostalih kredita te na podsegmente prekoračenja i kreditnih kartica.

Svaki segment dodatno se razrađuje prema vremenom od kada je potraživanje evidentirano na sustavu (kriteriju *years on book*), te prema razredu za izračun rezervacija (*provisioning bucket*) koji je definiran sukladno broju dana kašnjenja u kombinaciji sa fazom tamo gdje je to potrebno.

Razredi su sljedeći:

- Faza 1: DPD 0-30
- Faza 2: DPD 0-30 kada nema kašnjenja ali je potraživanje stage 2 po drugom kriteriju
Restrukturirana izloženost u kašnjenju do 30 dana koja je u periodu praćenja od 2 godine (FB_PE)
DPD 31-60, DPD 61-90
- Faza 3: DPD 0-90 - kada je potraživanje u defaultu iako nema kašnjenja iznad 90 dana
DPD 91-120, DPD 121-150, DPD 151-180, DPD 181-360, DPD iznad 360
Restrukturirana izloženost u kašnjenju do 30 dana koja je u periodu praćenja od 1 godine (FB_NPE)

Za potrebe obuhvata LGD parametra u modelu izračuna ECL-a također se koriste i podjela na osigurane i neosigurane plasmane, valuta i broj kvartala od ulaska u status neispunjavanja obveze.

Banka skupnu metodu koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 3 ukoliko je riječ o portfelju građanstva (obuhvaćeno bilješkom 16 Zajmovi i potraživanja od komitenata) te za izračun očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 1 i Fazu 2, odnosno kod imovine koja se vodi po amortiziranom trošku a koja je obuhvaćena bilješkama 13 Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke, 14 Zajmovi i potraživanja od banaka, 16 Zajmovi i potraživanja od komitenata, 18 Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i 23 Ostala financijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja financijska imovina se raspodjeljuje u jednu od sljedeće tri faze:

- 1) Faza 1 – uredni,
- 2) Faza 2 – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- 3) Faza 3 – status neispunjenje obveza i ostali neuredni plasmani

Uredna imovina (Faza 1) obuhvaća svu financijsku imovinu kod koje događaji i uvjeti važeći za Fazu 2 i Fazu 3 ne postoje na datum izvještavanja.

Financijska imovina pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika (Faza 2), ako postoji bilo koji od sljedećih pokazatelja na datum izvještavanja, a nije ispunjen nijedan od uvjeta za klasifikaciju u fazu neurednosti (Faza 3):

- dani kašnjenja od 31-90 (uvođenjem materijalno značajnih kašnjenja ovaj okidač sada radi i po tom brojaču i po ekonomskom brojaču)
- performing forborne izloženost
- valuta pogođena značajnim šokom od plasiranja kredita i ne postoji zaštita (CHF) (vrijedi samo za plasmane građanstva)
- značajno povećanje LTV (loan to value) od inicijalnog priznavanja (preko 125% za osigurane plasmane građanstva)
- rejting transakcije/klijenta premašuje prethodno definiranu vrijednost (za gotovinske kredite i portfelj kredita klijentima poslovnog bankarstva – rejting 8 i 9; za stambene kredite rejting 7,8 i 9) ili ulazi u određeni raspon, ili se u usporedbi s povijesnim vrijednostima pogoršao i pao na unaprijed definiranu razinu. U slučaju da određivanje faze na temelju rejtinga nije moguće (jer rejting kategorija nije dostupna), kao okidač za Fazu 2 koristi se iduće pravilo: ako je u posljednjih 6 mjeseci broj dana kašnjenja (DPD) veći od 10 dana, za predmetni slučaj se određuje Faza 2
- u slučaju da kod stambenih i gotovinskih kredita od inicijalnog priznavanja dođe do povećanja vjerojatnosti neispunjenja obveze od 3x te da je istovremeno rejting 6 ili lošiji, a dospjeli dug veći od 37,5 HRK

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi (nastavak)

- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjenja obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3)
- izloženost je označena kao watch-list (sve osim stanovništva)
- u slučaju da dođe do značajne promjene u makroekonomskom okruženju i to rezultira značajnim povećanjem za cijelo vrijeme trajanja kreditnog rizika, Odbor za rezervacije na razini Grupe matične banke ima pravo tražiti prijenos predmetnih kredita / portfelja u Fazu 2, što se odobrava u koordinaciji između OTP Bank Nyrt. i rukovodstva Banke
- U slučaju da se u post kontrolama odobrenih kredita utvrdi da nije bilo adekvatne kreditne sposobnosti, izloženost se može smatrati pojačanim kreditnim rizikom zbog čega se klasificira u fazu 2

Kod financijske imovine postoji neispunjenje obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjenja obveza ispunjeni, a odnose se na:

- objektivni kriterij: uzastopni DPD 90+ sa značajnim iznosom dospjelog duga;
- analizu vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "male vjerojatnosti podmirenja");
- kriterij restrukturirane izloženosti, gdje je ustanovljeno da postoji jedan od kriterija „male vjerojatnosti podmirenja“ ili je usporedbom originalnog otplatnog plana i otplatnog plana nakon restrukturiranja utvrđeno da je gubitak za banku po novom otplatnom planu veći od 1%;
- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjenja obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3);
- nova izloženost dužnika mora se kvalificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

Procjena kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke (POCI)

Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke je financijska imovina koja je umanjena već pri početnom priznavanju. Banka na svaki datum izvještavanja u računu dobiti i gubitka kao dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje iznos promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom čitavog vijeka trajanja. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak potraživanja klasificiranog kao POCI smanji, Banka priznaje dobit od umanjenja vrijednosti. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak očekivan tijekom vijeka trajanja poveća, Banka priznaje dodatno umanjenje vrijednosti za izračunati iznos.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Na svaki datum izvještavanja Banka preispituje sve financijske instrumente u opsegu umanjenja vrijednosti kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti. Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja je reklasificirana iz izvanbilančne evidencije

Banka u redovnom poslovanju preuzima potencijalne obveze koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. Potencijalne obveze su predmetom izračuna očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa zahtjevom MSFI 9. Kada ova imovina postane plativa, reklasificira se u imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku te se izračun očekivanih kreditnih gubitaka, identificiranje značajnog kreditnog rizika te utvrđivanje umanjenja vrijednosti provodi po pravilima za imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja nije obuhvaćena MSFI 16 i MSFI 15

Sva financijska imovina iz opsega MSFI 15 (imovina) i opsega MSFI 16 (najmovi), a koja ne podliježe umanjenju prema pravilima MSFI 16 i MSFI 15, podliježe umanjenju po zahtjevima MSFI 9.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.12 Derivativni financijski instrumenti

Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se ekonomski zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom riznice, Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Derivativni financijski instrumenti su klasificirani unutar financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja ili kao derivativni financijski instrumenti koji se drže u svrhu upravljanja rizicima.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i kasnije ponovno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ako je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativni financijski instrumenti iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene fer vrijednosti derivativnih financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja priznaje se kroz dobit ili gubitak. Promjene fer vrijednosti derivativnih financijskih instrumenata koji se drže kao instrument zaštite priznaju se kroz dobit ili gubitak zajedno s promjenom fer vrijednosti instrumenta koji se štiti.

2.13 Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Banka reklasificira u potraživanja temeljem reotkupa ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru obveza prema drugim bankama ili obveza prema komitentima.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obrnuti repo ugovori) iskazuju se u okviru potraživanja od banaka ili zajmova i potraživanja.

Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom razdoblja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.14 Materijalna i nematerijalna imovina

Materijalna i nematerijalna imovina iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti te, ako postoje, gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim na zemljišta i imovinu u pripremi, primjenom linearne metode po procijenjenim stopama koje su procijenjene na način da se nabavna vrijednost svake stavke imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je procijenjen kako slijedi:

	2022.	2021.
Materijalna imovina		
Zgrade	33-40 godina	33-40 godina
Računala	4-5 godina	4-5 godina
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4-5 godina
Nematerijalna imovina		
Ulaganja na tuđoj imovini	sukladno godinama najma	sukladno godinama najma
Software	3-5 godina	3-5 godina
Ugovori s klijentima	5 godina	5 godina

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.14 Materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

Banka zgrade, čija se vrijednost ne može podijeliti po komponentama, amortizira po jedinstvenoj stopi jer nije moguće procijeniti vrijednost svake pojedine komponente.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek preispituju se na svaki datum izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici od prodaje nekretnina i opreme određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka. Banka u neto knjigovodstvenu vrijednost stavke nekretnine i oprema uključuje trošak zamjene dijela pojedine stavke kada taj trošak nastane ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi sadržane u toj stavci, te ako se nabavna vrijednost te stavke može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

2.15 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjena vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjena vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjena vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjena vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje svođenjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Ostala nefinancijska imovina, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg poništenja umanjena vrijednosti. Gubitak od umanjena vrijednosti se poništava ako je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjena vrijednosti se poništava samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjena vrijednosti.

2.16 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ta ulaganja obuhvaćaju ona ulaganja koja se drže s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji. Ulaganja se amortiziraju linearnom metodom po propisanim stopama koje trošak nabave otpisuju tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine. Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju ukoliko je potrebno na svaki datum izvještaja. Prijenosi u i iz Ulaganja u nekretnine provode se kada se dogodi prenamjena imovine koja se očituje okončanjem ili početkom korištenja od strane vlasnika. Ulaganja se prestaju priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja iz upotrebe ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće koristi od otuđenja. Dobici ili gubici od povlačenja ili otuđenja priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

1.17 Imovina koja se drži radi prodaje

Imovina za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno prodajom, a ne daljnjim korištenjem klasificira se kao imovina koja se drži radi prodaje. Pri tom moraju biti ispunjeni sljedeći uvjeti:

imovina mora biti raspoloživa za prodaju u postojećem stanju; njena prodaja mora biti visoko vjerojatna; prema očekivanju i planu prodaja se mora dogoditi unutar godine dana od datuma klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu koja se drži radi prodaje imovina se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Banke, a nakon toga se ta imovina mjeri po knjigovodstvenoj ili po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje ovisno o tome koja je vrijednost niža. Dugotrajna imovina klasificirana kao imovina koja se drži radi prodaje se ne amortizira. U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtjeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Banka ne prepravlja usporedne podatke u Izvještaju o financijskom položaju. Kod reklasifikacije vrednovanje se prilagođava u skladu s mjerodavnim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti došlo.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.18 Ulaganja u ovisna društva

Ovisna društva su društva koja kontrolira Banka. Ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u financijskim izvještajima Banke.

2.19 Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka povremeno preuzima nekretnine i ostalu imovinu u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima. Takve nekretnine i ostala imovina priznaju se po neto nadoknadivoj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima i predujmovima ili po trenutnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, a u iznimnim slučajevima ju koristi za vlastitu upotrebu. Takve nekretnine u izvještaju o financijskom položaju prikazane su u sklopu bilješke 23 Ostala imovina.

Nakon početnog priznavanja preuzeta imovina se mjeri u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima, ovisno o namjeri držanja imovine. Banka mjeri preuzetu imovinu prema MRS-u 2 *Zalihe* osim u rijetkim slučajevima kada je imovina stavljena u uporabu.

Prihodi ili rashodi od prodaje te imovine priznaju se u dobiti i gubitku.

2.20 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti početno se vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuju po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

2.21 Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze uključuju ostala pozajmljena sredstva (uzete kamatonosne zajmove) koja se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjene za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Ostale financijske obveze uključuju obveze prema drugim bankama, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

2.22 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještavanja. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

Rezervacije za restrukturiranje iskazuju se ako je Banka sastavila razrađen formalni plan restrukturiranja i ako je početkom provedbe plana ili objavljivanjem njegovih glavnih obilježja među onima obuhvaćenima planom pobudila opravdano očekivanje da će restrukturiranje i provesti. U određivanje iznosa rezervacija za restrukturiranje uključuju se samo izravni troškovi restrukturiranja, a to su iznosi koji su nužno povezani s restrukturiranjem, ali nisu povezani s tekućim poslovanjem subjekta.

2.23 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u izvještaju o financijskom položaju ako i kada postanu plative.

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku. Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjenja vrijednosti. Za više detalja molimo vidjeti bilješku 2.11.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.24 Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštenik, povjerenik ili posrednik. Banka naknade za takve usluge priznaje kao prihod kako ih zarađuje.

2.25 Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

2.26 Zadržana dobit

Sva tekuća dobit koja nije raspoređena u dividendu i rezerve, vodi se kao zadržana dobit.

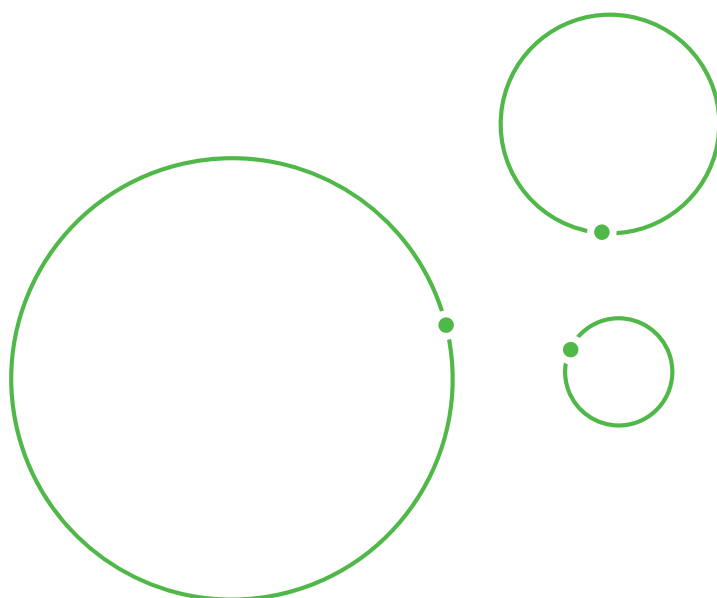
2.27 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju, uključuju se u nabavnu vrijednost toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju.

Prihodi od ulaganja zarađeni privremenim ulaganjem namjenskih kreditnih sredstava do početka njihovog trošenja na kvalificirano sredstvo oduzimaju se od troškova posudbe koji su prihvatljivi za kapitalizaciju.

Svi drugi troškovi posudbe terete dobit ili gubitak u razdoblju u kojem su nastali.

Banka nije imala imovinu koja je zadovoljavala kriterijima kapitalizacije troškova posudbe.



3. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka izvodi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja, koji su realno mogući u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj rizik, kao i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovine koja podliježe umanjenju vrijednosti, uključujući zahtjeve sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018) i MSFI 9

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka priznaju se kao umanjenje knjigovodstvene vrijednosti: tekućih računa kod banaka (prikazanih u bilješci 13); zajmova i potraživanja od banaka i ostalih komitenata (prikazanih u bilješkama 14 i 16); ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku (prikazanih u bilješci 18); potraživanja po ostaloj financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku (prikazanih u bilješci 23); financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (prikazanih u bilješci 17). Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze (prikazane u bilješci 30) priznaju se kao obveze za rezerviranja (prikazane u bilješci 27).

Procjena očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu rizika od neispunavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) za financijsku imovinu i za izvanbilančnu izloženost, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja i, kao dio toga, procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnine predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Ovaj i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjene, imaju značajan rizik od uzrokovanja mogućih značajnih usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini.

Očekivani kreditni gubitak je sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju na temelju ugovora i novčanih tokova čiji primitak se očekuje. Za očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja procjenjuje se rizik od neispunjenja obveza financijskog instrumenta tijekom njegova očekivanog vijeka trajanja. Očekivani su kreditni gubici u dvanaestomjesečnom razdoblju dio očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja i predstavljaju novčane manjkove tijekom vijeka trajanja koji su posljedica neispunjenja obveza u razdoblju od dvanaest mjeseci nakon datuma izvještavanja (ili u kraćem razdoblju, ako je očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta kraći od dvanaest mjeseci), što se određuje na temelju vjerojatnosti da će doći do navedenog neispunjenja obveza.

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij, a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Model se obračunava mjesečno. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Navedeni parametri za izračun očekivanih kreditnih gubitaka procjenjuju se najmanje jednom godišnje.

U studenom 2022. godine napravljena je usklada parametara uslijed novih ekonomskih kretanja na domaćem, a i međunarodnom tržištu u 2022 godini. Temeljem navedenog smanjen je ranije očekivani rast BDP-a za 2023. te 2024. godinu što je rezultiralo rastom PL-a.

Ažurirani su i prosjeci očekivanih gubitaka (EL) tako da je povećan ponder projekcijskog scenarija (s 50% na 60%) na štetu optimističnog scenarija (s 30% na 20%) što je rezultiralo većim ponderiranim prosjekom očekivanih gubitaka (EL)

Pri izračunu očekivanih kreditnih gubitaka za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani, Banka koristi interni model sukladno MSFI 9.

Porezi

Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspeksijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika. Obračun i procjene poreza su iskazani u bilješci 11.

Regulatorni zahtjevi

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

3. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Sudski sporovi i troškovi restrukturiranja

Rezerviranja za sudske sporove i troškove restrukturiranja Banka provodi sukladno MRS 37. Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja, a za koje je Banka svjesna da su nastali te ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveza te ako se iznos obveza može pouzdano procijeniti. Rezervacije se smanjuju samo za one rashode za koje su rezervacije početno priznate. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirjenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Banka uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije. Iznos tako formiranih rezervacija ne odstupa od iznosa rezervacija procijenjenih u skladu s MRS 37.

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvjestan.

Prema procjeni Uprave, formirane rezervacije su dostatne za pokrivanje troškova aktivnih sudskih sporova i troškova restrukturiranja.

Procjene za sudske sporove, troškove restrukturiranja te rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima prikazani su u bilješci 27 Rezervacije za obveze i troškove.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Preostala vrijednost imovine, amortizacijske stope i pripadajući amortizacijski trošak te procijenjeni korisni vijek preispituju se na svaki datum izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine umanjuje se do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješke 2.14 do 2.19.

Načela mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješku 2.10 Financijski instrumenti. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine se mjeri neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

4. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2022.	2021.
Prihodi od kamata		
Zajmovi stanovništvu	862	821
Zajmovi pravnim osobama	297	276
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	138	14
Dužničke vrijednosnice	87	73
	1.384	1.184
Rashodi od kamata		
Ostala pozajmljena sredstva	32	11
Ostale obveze prema bankama	4	2
Tekući računi i depoziti stanovništva	6	8
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	4	5
Rashodi od kamata MSFI 16	2	2
	48	28

Unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine, uključeno je ukupno 80 milijuna kuna (2021. godine: 99 milijuna kuna) koji se odnose na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost po Fazi 3. Unaprijed naplaćene naknade za odobravanje kredita priznaju se u prihodima od kamata kao usklađenje efektivnog kamatnog prihoda. Ukupan iznos tih naknada u kamatnim prihodima u 2022. godini iznosi 37 milijuna kuna (2021. godine: 34 milijuna kuna). Zatezna kamata obračunata na zajmove i potraživanja od komitenata je prikazana u ostalim poslovnim prihodima (bilješka 7). Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 1.384 milijuna kuna (2021.: 1.184 milijuna kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po izvorima

	2022.	2021.
Prihodi od naknada i provizija		
Stanovništvo	276	242
Pravne osobe	235	176
Banke	103	75
	614	493
Rashodi od naknada i provizija		
Banke	94	72
Pravne osobe	57	52
	151	124

5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (nastavak)

b) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po vrsti naknade

	2022.	2021.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	146	117
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	111	100
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	104	80
Provizije od trgovaca za kartično poslovanje	93	65
Naknade za vođenje računa	24	20
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	23	16
Ostale usluge vezane uz račune klijenata	21	18
Naknade za upravljanje imovinom	20	17
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	17	16
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	17	14
Prodaja polica osiguranja	16	11
Naknade za brokerske i savjetodavne usluge	9	6
Mjenjačko poslovanje - otkup efektivne	2	2
Ostale naknade i provizije	11	11
	614	493
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	92	68
Naknade i provizije za domaći platni promet	31	27
Naknade i provizije za inozemni platni promet	8	8
Naknade za upravljanje imovinom	6	5
Ostale naknade i provizije	14	16
	151	124

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 614 milijuna kuna (2021.: 493 milijuna kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

6. NETO DOBICI / (GUBICI) OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANIJSKIH INSTRUMENATA

a) Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak

	2022.	2021.
Neto (gubitak)/dobitak po derivativnoj financijskoj imovini	(95)	41
Neto (gubitak)/dobitak po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(7)	50
	(102)	91

Financijska imovina koja se mjeri kroz dobit ili gubitak, a na koju se odnose ovi neto (gubici)/dobici nalazi se u bilješci 15.

b) Neto (gubici) od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2022.	2021.
Realizirani (gubitak) od dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(7)	(10)
	(7)	(10)

Financijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a na koju se odnose ovi neto (gubici) prikazana je u bilješci 17. Iznos od 7 milijuna kuna odnosi se na usklađenje po osnovi realiziranih vrijednosnica koje su stečene prilikom akvizicije bivše Splitske banke d.d..

c) Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza

	2022.	2021.
Neto dobitak od kupoprodaje valuta	173	142
Neto (gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	(29)	(47)
	144	95

d) Neto dobiti po financijskoj imovini po amortiziranom trošku

	2022.	2021.
Neto dobitak od prodane nefinancijske imovine po amortiziranom trošku	1	-
	1	-

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2022.	2021.
Primljene dividende	5	1
Zakupnine	4	3
Naplata otpisanih potraživanja iz ranijih godina	3	4
Prihod temeljem dobivenih sudskih sporova	2	11
Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata	2	3
Ukidanje ukalkuliranih troškova	2	1
Prihodi po inventuri	1	4
Prodaja nekretnina i opreme	1	1
Prodaja OTP Osiguranje d.d.	-	11
Naplaćeni troškovi sudskih pristojbi	-	1
Ostali prihodi	1	4
	21	44

Tijekom 2022. godine završeno je nekoliko sudskih sporova u korist Banke kojima je Banka ostvarila dobitak u iznosu od 2 milijuna kuna (2021. godine: 11 milijuna kuna).

Prihodi od zakupnina najvećim dijelom se odnose na prihode od nekretnina koje koristi Banka, a čiji manji dio se iznajmljuje te prihode od najmovi koje plaćaju teleoperateri za iznajmljivanje lokacija na krovu poslovnih zgrada za svoje antene i druge komunikacijske uređaje u iznosu od 3 milijuna kuna (2021: 2 milijuna kuna), a 1 milijun kuna (2021: 1 milijun kuna) se odnosi na prihode od iznajmljivanja nekretnina koje se u potpunosti iznajmljuju.

Dobici od prodaje nekretnina i opreme odnose se na prodaju zgrade s pripadajućim zemljištem, bankomata i vozila koja je prikazana u bilješci 20.

8. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2022.	2021.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	258	223
Administrativni troškovi	37	29
Troškovi marketinga	34	38
Premije osiguranja štednih uloga	20	17
Sanacijski doprinos	8	19
Ostali porezi i doprinosi	6	6
Naknada za superviziju	6	5
Ostali troškovi	2	13
	371	350

Od ukupnih troškova profesionalnih usluga i materijala na troškove uvođenja eura kao domicilne valute odnosi se 17,3 milijuna kuna.

U 2022. godini vanjski revizor pružao je usluge: revizija kvartalnih i godišnjih financijskih izvještaja, revizija izvještajnog paketa prema OTP Bank Nyrt Mađarska, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava i ostale usluge. Sve usluge pružene tijekom godine od strane vanjskog revizora predstavljaju dopuštene usluge u skladu s EU Uredbom 537/2014. Ukupan trošak (s uključenim PDV) za navedene usluge za 2022. godinu iznosi 3,65 milijuna kuna (2021. godine: 3 milijuna kuna). Troškovi revizije prikazani su u okviru pozicije Profesionalne usluge i troškovi materijala.

8a TROŠAK AMORTIZACIJE

	2022.	2021.
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 20)	60	64
Imovina koja se klasificira prema MSFI 16 (bilješka 20a)	38	37
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 21)	2	1
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 22)	46	49
	146	151

9. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2022.	2021.
Bruto plaće	348	328
- <i>neto plaće</i>	253	239
- <i>porezi, prirezi i doprinosi</i>	95	89
Doprinosi na plaće	53	50
Ukalkulirani troškovi za bonuse	34	36
Ostali troškovi zaposlenika	32	18
	467	432

Na kraju godine Banka je imala 2.375 zaposlenih (2021. godine: 2.377). U navedeni podatak uključeni su svi zaposlenici koji s Bankom imaju sklopljen Ugovor o radu na 31.12.2022. godine.

10. NETO DOBICI / (GUBICI) USLIJED UMANJENJA I REZERVIRANJA

	Bilješka	2022.	2021.
Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po tekućim računima kod banaka	13	4	(6)
(Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od banaka	14	(1)	-
Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od komitenata	16	101	27
Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku	18	4	(10)
Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po dužničkim instrumentima koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	2	8
(Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po ostaloj imovini	23	(7)	(7)
(Povećanja) rezervacija za sudske sporove	27	(76)	(74)
(Povećanja)/smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze	30	(2)	28
Smanjenja rezervacija po ostalim obvezama	27	-	2
		25	(32)

Od ukupnih neto dobitaka uslijed smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka, na ukupne dobitke za izloženosti klasificirane u Fazu 1 i u Fazu 2 odnosi se gubitak u iznosu od 124 milijuna kuna (2021: dobitak od 76 milijuna kuna). Na Fazu 3 se odnosi dobitak od 225 milijuna kuna (2021: gubitak od 36 milijuna kuna).

U skladu s Odlukom HNBa, u slučaju neispunjenja obveza i kada se procjena budućih novčanih tokova temelji na vrijednosti adekvatnih instrumenata osiguranja, a nisu poduzete odgovarajuće pravne radnje u svrhu naplate potraživanja realizacijom instrumenta osiguranja, Banka klasificira takve izloženosti u potkategoriju rizika B-1 ili lošiju potkategoriju i vrši odgovarajuće umanjene vrijednosti u visini od najmanje 15% izloženosti. Ako nisu poduzete odgovarajuće pravne radnje radi naplate potraživanja realizacijom adekvatnih instrumenata osiguranja u roku od godine dana od datuma neispunjenja obveza nekog dužnika, vrši se umanjene vrijednosti od najmanje 25% izloženosti. Bez obzira na pravne radnje koje su poduzete u svrhu naplate potraživanja realizacijom instrumenta osiguranja, ako ne dođe do naplate dvije godine od datuma neispunjenja dužnikovih obveza, Banka će klasificirati nenaplaćene izloženosti do datuma njihove naplate u potkategoriju rizika B-1 ili lošiju potkategoriju i, uzimajući u obzir vjerojatnost naplate, izvršiti umanjene vrijednosti od najmanje 30% potraživanja po osnovi glavnice, te ga svakih 180 dana uvećavati za dodatnih 5% potraživanja po osnovi glavnice. Kvantitativni učinak za navedeno u 2022. godini iznosi 4,4 milijuna kuna (2021: 7,3 milijuna kuna).

11. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2022.	2021.
Trošak tekućeg poreza na dobit	176	111
Neto (prihod)/trošak odgođenih poreza tekuće godine	(12)	38
Trošak dodatnog poreza na dobit	58	-
	222	149

(b) Svođenje računovodstvene dobiti na porez na dobit po stopi od 18%

	2022.	2021.
Dobit prije poreza	897	780
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%	161	141
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	7	19
Rashodi koji nisu porezno priznati do realizacije	44	40
Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	(36)	(89)
Tekući porezni rashod	176	111
Odgođeni porez po rashodima koji nisu porezno priznati do realizacije	(44)	(40)
Odgođeni porez po korištenju rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	36	89
Odgođeni porez po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	(4)	(11)
Odgođeni porez	(12)	38
Trošak poreza na dobit tekuće godine iskazan u računu dobiti i gubitka	164	149
Trošak dodatnog poreza na dobit	58	-
Efektivna porezna stopa - tekući porez na dobit	18,28%	19,10%
Efektivna porezna stopa - tekući i dodatni porez na dobit	24,75%	19,10%

Tekuća porezna obveza iznosi 234 milijuna kuna (2021.: 111 milijuna kuna), a akontacijama je plaćeno u 2022. godini 92 milijuna kuna te je dodatno u 2022. godini korištena preplata iz 2021. godine u iznosu od 6 milijuna kuna (2021.: 107 milijuna kuna, te je dodatno u 2021. godini korištena preplata iz 2020. godine u iznosu od 9 milijuna kuna), čime obveza poreza na dobit na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 136 milijuna kuna (2021.: 5 milijuna kuna).

Sukladno Zakonu o dodatnom porezu na dobit (NN 151/2022) Banka je obveznik dodatnog poreza na dobit, koji se obračunava po stopi od 33% na utvrđenu poreznu osnovicu koju čini pozitivna razlika između oporezive dobiti poreznog razdoblja i prosječne oporezive dobiti prethodnih poreznih razdoblja (od 2018 do 2021.) uvećane za 20%.

11. OPOREZIVANJE (nastavak)

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama

	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobiti/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobiti/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	13	39	20	7	(29)	(12)	4	42
Kroz dobit ili gubitak	19	2	(13)	-	-	4	-	12
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	44	-	-	44
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	32	41	7	7	15	(8)	4	98

Iznos pod ostalo sastoji se od odgođene porezne imovine u visini 3 milijuna kuna (2021. godine: 3 milijuna kuna) po osnovi ispravka vrijednosti ulaganja u ovisna društva i 1 milijun kuna (2021. godine: 1 milijun kuna) po osnovi troškova po IFRS 16 (razlika između iznosa prema fakturama od najmodavaca i iznosa računovodstvenog troška po najmovima u skladu s MSFI 16).

	Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Rezerviranja za dugoročne obveze u skladu s MRS 37 i 19	Rezerviranja za tekuće obveze	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobiti/ (gubici) kroz OSD	Nerealizirani dobiti/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	61	40	21	7	(34)	(23)	3	75
Kroz dobit ili gubitak	(48)	(1)	(1)	-	-	11	1	(38)
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	5	-	-	5
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	13	39	20	7	(29)	(12)	4	42

12. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se utvrđuje kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena redovnim dioničarima Banke. Usklađenje dobiti tekuće godine za raspodjelu redovnim dioničarima prikazano je kako slijedi:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	675	631
Ponderirani prosječni broj dionica	19.968.774	19.968.774
Zarada po dionici osnovna (u kunama)	33,82	31,61
Zarada po dionici razrijeđena (u kunama)	33,82	31,61

13. NOVAC, TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31.12.2022.	31.12.2021.
Novac u blagajni	1.739	730
Žiro račun	8.887	4.536
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	10	5
Tekući računi kod stranih banaka	321	1.816
Tekući računi kod domaćih banaka	2	34
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 31)	10.959	7.121
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	2.205
Kolateralni depozit za predopskrbu EUR	1.358	-
	12.317	9.326
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(2)	(6)
	12.315	9.320

Devizni račun za namirenje kod HNB-a je račun koji Banka ima otvoren za potrebe namire nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija u eurima u realnom vremenu putem sustava TARGET2. TARGET2-HR nacionalna komponenta započela je s produkcijskim radom 1. veljače 2016. u skladu s Nacionalnim planom migracije na SEPA. Sudionici komponentne TARGET2-HR su Hrvatska narodna banka i kreditne institucije koje su potpisale ugovor o sudjelovanju. Hrvatska narodna banka na PM račun u sustavu TARGET2-HR obračunava kamatu koja je 0,25% veća od referentne depozitne kamatne stope Europske središnje banke na suvišak devizne likvidnosti iznad obveze održavanja devizne pričuve. S obzirom na prirodu potraživanja, za sredstva kod HNB-a se ne izdvajaju posebna umanjena vrijednosti obzirom da je očekivani kreditni gubitak beznačajan.

U prosincu 2022. godine ukinuta je obveza banaka o izdvajanju obvezne pričuve na posebnom računu kod Hrvatske narodne banke zbog obveze harmonizacije propisa Republike Hrvatske s propisima koji se primjenjuju u euro zoni, a u skladu s regulativom Europske središnje banke. Sukladno tome, Hrvatska narodna banka je sva sredstva obvezne pričuve koja su se nalazila na posebnom računu prenijela na redovni transakcijski (žiro) račun Banke.

U skladu s Ugovorom između Banke i Hrvatske narodne banke o pred opskrbi eurima, Banka je imala obvezu izdvajanja kolateralnog depozita u iznosu pred opskrbe eurima uvećanom za 10%. Tijekom siječnja i veljače 2023. godine, Hrvatska narodna banka je iskoristila 1.235 milijuna kuna kolateralnog depozita za namiru predopskrbe dok je preostali dio depozita u iznosu od 123 milijuna kuna vraćen Banci na raspolaganje za likvidnosne svrhe.

2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	9.326	-	-	-	9.326
Neto povećanje	2.991	-	-	-	2.991
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	12.317	-	-	-	12.317

Promjene rezervacija za umanjene vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	6	-	-	-	6
Neto smanjenje	(4)	-	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	2	-	-	-	2

13. NOVAC, TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE (nastavak) 2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	7.465	-	-	-	7.465
Neto povećanje	1.861	-	-	-	1.861
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	9.326	-	-	-	9.326

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	-	-	-	-	-
Neto smanjenje	6	-	-	-	6
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	6	-	-	-	6

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2022.	31.12.2021.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	140	35
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(1)	-
	139	35

Banka zajmove i potraživanja od banaka klasificira u imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku.

2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	35	-	-	-	35
Neto povećanje	104	-	-	-	104
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	139	-	-	-	139

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	-	-	-	-	-
Neto povećanje	1	-	-	-	1
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	1	-	-	-	1

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA (nastavak)

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	334	-	2	-	336
Neto (prestanak priznavanja)	(299)	-	(2)	-	(301)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	35	-	-	-	35

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	-	-	2	-	2
Neto (smanjenje)	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(2)	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	-	-	-	-	-

15. FINANIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

	31.12.2022.	31.12.2021.
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	128	133
Obveznice izdane od strane Republike Hrvatske, koje kotiraju na tržištu	-	129
Derivativna financijska imovina	182	92
Povlaštena dionica VISA International serija C	18	39
Kreditni	-	6
	328	399

Obveznice izdane od strane Republike Hrvatske, koje kotiraju na tržištu, su prodane tijekom 2022. godine.

Visa Inc. bila je dužna djelomično pretvoriti povlaštenu dionicu Vise International serije C u dionice Vise kojima se trguje. U tom kontekstu Visa Inc. je 29. srpnja 2022. smanjila konverzijski faktor za povlaštenu dionicu Vise serije C sa 6.824 na 3.645, a istovremeno je svakom imatelju povlaštene dionice serije C izdala cijele povlaštene dionice serije A, jednake promjeni konverzijskog faktora podijeljene sa 100. Povlaštene dionice serije A Banka je klasificirala u financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17).

Kreditni 31. prosinca 2022. godine iskazuju stanje 0. Potraživanje prema Ingra Banka je prodala tijekom 2022. godine dok su preostala potraživanja po kreditima iskazana po fer vrijednosti 0 (2021.godina 0 milijuna kuna).

15. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE KOJE SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (nastavak)

	2022.			2021.		
	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos
Derivativni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja						
Valutni swap i forward ugovori	39	58	4.997	66	54	6.802
Kamatni swap	139	139	1.207	26	20	803
Derivativni financijski instrumenti koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti						
Kamatni swap	4	-	38	-	4	38
Ugrađeni derivativni financijski instrumenti						
Opcije	-	1	1	-	2	2
	182	198	6.243	92	80	7.645

Derivatni financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja omogućuju Banci i njenim komitentima prienos, modifikaciju ili smanjenje valutnog i/ili kamatnog rizika. Osim standardnih valutnih derivativnih financijskih instrumenata (prvenstveno forwarda) koji se koriste za upravljanje valutnim rizikom, Banka ugovara i kamatne swapove kako bi minimizirala rizik promjene kamatne stope. Banka ne koristi računovodstvo zaštite osim individualnih derivativnih financijskih instrumenata iskazanih u okviru ove bilješke. Svi derivativni financijski instrumenti su dogovoreni na OTC tržištu.

16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Struktura po proizvodima

	31.12.2022.	31.12.2021.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	21.507	19.641
Pravne osobe	13.667	11.703
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	77	71
Pravne osobe	4.660	3.240
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	39.911	34.655
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(2.096)	(2.355)
	37.815	32.300

Neto zajmovi i potraživanja od komitenata nominirani u kunama uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 17.613 milijuna kuna (2021. godine: 14.094 milijuna kuna). Otplate glavnice i kamate tih zajmova određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja. Odgođeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja iznose 30 milijuna kuna (2021. godine 31 milijun kuna).

16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	28.010	3.770	2.364	511	34.655
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	5.641	165	(248)	(140)	5.418
Prijenos u Fazu 1	769	(751)	(18)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(932)	1.399	(467)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(77)	(160)	237	-	-
Prodana potraživanja*			(70)	(17)	(87)
Otpisano	-	-	(65)	(10)	(75)
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	33.411	4.423	1.733	344	39.911

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	157	243	1.504	451	2.355
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(35)	(16)	56	(153)	(148)
Prijenos u Fazu 1	62	(54)	(8)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(5)	175	(170)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(1)	(21)	22	-	-
Tečajna razlika	-	-	3	-	3
Povećanje zbog promjene parametara	9	24	11	-	44
Prodana potraživanja*	-	-	(66)	(17)	(83)
Otpisano	-	-	(65)	(10)	(75)
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	187	351	1.287	271	2.096

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	24.613	4.164	2.680	717	32.174
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	3.607	(465)	(284)	(193)	2.665
Prijenos u Fazu 1	1.094	(1.079)	(15)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(1.200)	1.333	(133)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(104)	(183)	287	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(96)	(13)	(109)
Otpisano	-	-	(75)	-	(75)
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	28.010	3.770	2.364	511	34.655

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	202	261	1.481	608	2.552
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(18)	(2)	144	(144)	(20)
Prijenos u Fazu 1	56	(52)	(4)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(11)	47	(36)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(1)	(20)	21	-	-
Tečajna razlika	-	-	(1)	-	(1)
Povećanje zbog promjene parametara (COVID)	(71)	9	39	-	(23)
Produljenje moratorija (COVID)	-	-	17	-	17
Prodana potraživanja*	-	-	(82)	(13)	(95)
Otpisano	-	-	(75)	-	(75)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	157	243	1.504	451	2.355

* Iznosi su prikazani u bruto iznosu prodaje na datum uplate kupoprodajne cijene

16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Koncentracija zajmova i potraživanja od komitenata po gospodarskim sektorima

	31.12.2022.	31.12.2021.
Prerađivačka industrija	2.763	2.155
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	2.625	3.129
Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikala	2.341	1.687
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	2.250	769
Građevinarstvo	2.214	2.091
Djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	1.380	1.483
Prijevoz i skladištenje	1.107	890
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	759	582
Informacije i komunikacije	696	362
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	618	439
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda; gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	399	226
Poslovanje nekretninama	388	219
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	231	284
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	209	237
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	181	161
Ostale uslužne djelatnosti	83	98
Umjetnost, zabava i rekreacija	53	35
Obrazovanje	27	27
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	2	-
Rudarstvo i vađenje	1	69
Ukupni zajmovi pravnim osobama	18.327	14.943
Stanovništvo	21.584	19.712
	39.911	34.655
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.096)	(2.355)
	37.815	32.300

Gospodarski sektori su definirani prema strukturi FINREP izvještaja.

17. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT

	31.12.2022.	31.12.2021.
Vlasničke vrijednosnice	116	92
Dužničke vrijednosnice	4.566	5.818
	4.682	5.910

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2022.	31.12.2021.
Uvrštene	112	88
Ne uvrštene	4	4
	116	92

U ovu bilješku uključene su vlasničke vrijednosnice koje se ne drže radi trgovanja niti su stečene akvizicijama za koje se primjenjuje MSFI 3. Sukladno politikama Banke koje su u skladu s politikama OTP Bank Nyrt te vrijednosnice se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U 2021. Banka je uvela interni model za izračun fer vrijednosti nekotirajućih vlasničkih vrijednosnica koje ne kotiraju na financijskom tržištu i za koje ne postoji tržna ili objavljena cijena. S obzirom na portfelj kojega Banka posjeduje i motiv njegova prisustva u bilanci Banke najprikladnija metoda vrednovanja (interni model) je metoda rezidualnog dohotka.

Rezidualni dohodak (Residual income) prepoznavamo kao neto prihod umanjenu za oportunitetne troškove koji su nastali, u ovom slučaju, posjedovanjem udjela u određenom ekonomskom subjektu. Iz pozicije ekonomskog subjekta, društva, on je rezidualni, preostali, dio prihoda nakon obračuna troškova kapitala društva.

Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može pouzdano procijeniti vode se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Metoda vrednovanja vlasničkih dionica je pojašnjena u bilješci 39.

Utjecaj promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazan u bilješci 29.

Banka je primila od VISA International u 2022. godini dividende u iznosu od 1,096 milijuna kuna (2021. godine: 0,771 milijuna kuna). Vlasnički ulozi u VISA International su kotirajući.

Po ostalim vlasničkim dionicama koje su prikazane u bilješci 17 Banka tijekom 2022. godine nije primila dividendu (2021. godine: 4 tisuća kuna).

Pregled ulaganja Banke u vlasničke vrijednosne papire s podjelom na vrijednosnice koje su uvrštene i na vrijednosnice koje nisu uvrštene na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine prikazan je u nastavku.

Naziv Društva	Vrsta ulaganja	Uvrštena/ Nije uvrštena
VISA International (Serija A)	Povlaštena dionica	Uvrštena
VISA International (Serija C)	Povlaštena dionica	Uvrštena
Zagrebačka burza d.d.	Redovna dionica	Uvrštena
Hrvatski nogometni klub Hajduk Split š.d.d.	Redovna dionica	Nije uvrštena
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o.	Ulaganje u d.o.o.	Nije uvrštena
Istarska autocesta d.o.o.	Ulaganje u d.o.o.	Nije uvrštena
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d.	Redovna dionica	Nije uvrštena
SWIFT-Fortis Bank	Povlaštena dionica	Nije uvrštena

17. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT (nastavak)

Tijekom 2021. godine likvidirano je društvo Tržište novca d.d. Iz likvidacijske imovine Društva Banci je isplaćen iznos od 1,3 milijuna kuna, a nominalni ulog Banke u Društvu je bio 0,7 milijuna kuna te je Banka prilikom likvidacije Društva ostvarila neto dobit od 0,6 milijuna kuna koja je prikazana kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

(b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2022.	31.12.2021.
Obveznice Republike Hrvatske	2.637	3.314
Obveznice stranih država	519	536
Ukupno vrijednosnice koje kotiraju	3.156	3.850
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	1.053
Zapisi Narodne banke Mađarske	1.410	915
Ukupno vrijednosnice koje ne kotiraju	1.410	1.968
	4.566	5.818

U financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Banka klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate ili prodaje, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa.

SPPI test se provodi po svakom pojedinom instrumentu (vrijednosnici).

Trezorski zapisi Republike Hrvatske uključivali su kunske kratkoročne i devizne dugoročne zapise. Svi trezorski zapisi prodani su u 2022. godini.

Obveznice Republike Hrvatske u 2022. i 2021. godini uključuju dugoročne kunske, valutne i obveznice u valutnoj klauzuli.

Obveznice stranih država uključuju u 2022. i 2021. godini dugoročne valutne obveznice Mađarske i Rumunjske.

2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	5.818	-	-	-	5.818
Neto (prestanak priznavanja)	(1.252)	-	-	-	(1.252)
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	4.566	-	-	-	4.566

Promjene umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 29):

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	12	-	-	-	12
Neto (smanjenje)	(4)	-	-	-	(4)
Povećanje zbog promjene parametara	2				2
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	10	-	-	-	10

17. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (nastavak)

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	5.526	-	-	-	5.526
Neto nova odobrenja	292	-	-	-	292
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	5.818	-	-	-	5.818

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 29):

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	19	-	-	-	19
Neto smanjenje	(8)	-	-	-	(8)
Povećanje zbog promjene parametara (COVID)	1				1
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	12	-	-	-	12

18. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31.12.2022.	31.12.2021.
Obveznice Republike Hrvatske	549	-
Obveznice trgovačkih društava	296	363
Mjenice trgovačkih društava	4	2
	849	365
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(9)	(13)
	840	352

U financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku Banka klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa.

SPPI test se provodi po svakom pojedinom instrumentu (vrijednosnici).

18. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	212	152	1	-	365
Neto nova odobrenja	481	2	1	-	484
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	(5)	5	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	688	159	2	-	849

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	2	11	-	-	13
Neto povećanje	1	-	1	-	2
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Smanjenje zbog promjene parametara (COVID)	-	(6)	-	-	(6)
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	3	5	1	-	9

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	238	-	18	-	256
Neto nova odobrenja	126	-	-	-	126
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	(152)	152	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(17)	-	(17)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	212	152	1	-	365

18. FINACIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	3	-	17	-	20
Neto povećanje	1	18	-	-	19
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	(2)	2	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Smanjenje zbog promjene parametara (COVID)	-	(9)	-	-	(9)
Otpisi	-	-	(17)	-	(17)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	2	11	-	-	13

19. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

31.12.2021. 31.12.2022.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Neto knjigovodstvena vrijednost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	260
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	81,7%	Djelatnosti upravljanja fondovima	5
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	48
Georg d.o.o.	Zagreb	76%	Savjetovanje u vezi sa poslovanjem i ostalim upravljanjem	5
Ukupno ovisna društva:				318

OTP Nekretnine d.o.o. u 2022. godini ostvarile su ukupno 34 milijuna kuna prihoda (2021.: 28 milijuna kuna) te neto dobit u iznosu 8 milijuna kuna (2021: 3 milijuna kuna).

OTP Nekretnine je 100%-tni vlasnik društva Cresco d.o.o. (djelatnost poslovanje nekretninama).

Trošak ulaganja OTP Nekretnina u društvo Cresco je 17 tisuća kuna, a udio OTP Nekretnina d.o.o. u neto imovini je 9 milijuna kuna (2021.: 5 milijuna kuna).

OTP Invest d.o.o. u 2022. godini ostvario je ukupno 9 milijuna kuna prihoda (2021: 8 milijuna kuna) te neto gubitak u iznosu 0,6 milijuna kuna (2021: 0,1 milijun kuna).

OTP Leasing d.d. u 2022. godini ostvario je ukupno 221 milijun kuna prihoda (2021: 173,8 milijuna kuna), te neto dobit u iznosu 54,3 milijuna kuna (2021: 36,5 milijuna kuna).

SB Leasing d.o.o. u likvidaciji (djelatnost financijski i operativni najam), u 100% vlasništvu društva OTP Leasing d.d., pripojeno je društvu OTP Leasing d.d. 01. srpnja 2022. godine.

Georg d.o.o. u 2022. je ostvario ukupno 5 milijuna kuna prihoda (2021: 5 milijuna kuna), te neto dobit u iznosu od 0,9 milijuna kuna (2021: 0,9 milijuna kuna).

U 2022. godini OTP Nekretnine primile su dividendu od Cresco d.o.o. u iznosu 4 milijuna kuna.

U 2021. godini ovisna društva nisu imala primitke od dividende.

20. NEKRETNINE I OPREMA

Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16

	Zemljišta i zgrade	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	478	179	197	7	36	897
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	14	26	7		(47)	-
Povećanja	-	-	-	-	41	41
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(47)	-	-	-	-	(47)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	(4)	-	-	-	-	(4)
Smanjenja uslijed otpisa	(8)	(3)	(12)	-	-	(23)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	433	202	192	7	30	864
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	433	202	192	7	30	864
Reklasifikacija	-	8	(6)	(2)	-	-
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	10	26	12	-	(48)	-
Povećanja	-	-	-	-	87	87
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(29)	-	-	-	-	(29)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	(1)	-	-	-	-	(1)
Smanjenja uslijed prodaje	-	(5)	(1)	-	-	(6)
Smanjenja uslijed otpisa	(10)	(16)	(9)	-	-	(35)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	403	215	188	5	69	880
Ispravak i umanjene vrijednosti						
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	263	124	152	3	-	542
Trošak amortizacije tekuće godine	18	29	16	1	-	64
Vrijednosno usklađenje	7	-	-	-	-	7
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(23)	-	-	-	-	(23)
Smanjenja uslijed prodaje	(2)	-	-	-	-	(2)
Smanjenja uslijed otpisa	(8)	(3)	(12)	-	-	(23)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	255	150	156	4	-	565
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	255	150	156	4	-	565
Reklasifikacija	-	7	(7)	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	18	28	13	1	-	60
Vrijednosno usklađenje					-	
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(29)	-	-	-	-	(29)
Smanjenje uslijed prodaje	-	(5)	(1)	-	-	(6)
Smanjenja uslijed otpisa	(10)	(16)	(9)	-	-	(35)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	234	164	152	5	-	555
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2021.	178	52	36	3	30	299
Na dan 31. prosinca 2022.	169	51	36	1	69	325

20. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Banka nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Ukupna fer vrijednost zemljišta i zgrade iznosi 381 milijuna kuna (2021. godine 407 milijuna kuna). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

Banka je u 2022. godini, radi usklađivanja sa standardima OTP Bank Nyrt., provela reklasifikaciju sljedećih stavaka materijalne imovine: računalna oprema iz Namještaj i oprema u Računala u iznosu nabavne vrijednosti 8 milijuna kuna (2021. godina: 8 milijuna kuna) i ispravka vrijednosti u iznosu od 7 milijuna kuna (2021. godina: 7 milijuna kuna) te umjetnička djela iz Motorna vozila (u 2021. godini Motorna vozila i ostalo) u Namještaj i oprema u iznosu od 2 milijuna kuna (2021. godina: 2 milijuna kuna).

20a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16

Imovina s pravom korištenja

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	230	-	6	236
Novi ugovori	21	-	1	22
Promjene ugovora	9	-	(1)	8
Istekli ugovori	(3)	-	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	257	-	6	263
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	257	-	6	263
Novi ugovori	31	-	2	33
Promjene ugovora	(7)	-	(1)	(8)
Istekli ugovori	(18)	-	-	(18)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	263	-	7	270
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	60	-	2	62
Trošak amortizacije tekuće godine	36	-	1	37
Promjene ugovora	(3)	-	(1)	(4)
Istekli ugovori	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	89	-	2	91
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	89	-	2	91
Trošak amortizacije tekuće godine	37	-	1	38
Promjene ugovora	(6)	-	-	(6)
Istekli ugovori	(18)	-	-	(18)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	102	-	3	105
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2021.	168	-	4	172
Na dan 31. prosinca 2022.	161	-	4	165

20a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16 (nastavak)

U nastavku je pregled troškova koji se odnose na plaćanja najмова, a koji nisu uključeni u obvezu za najam prema MSFI 16 (niže navedeni troškovi su iskazani u bilješki 8 *Ostali troškovi poslovanja*, na poziciji *Profesionalne usluge i troškovi materijala*):

	31.12.2022.	31.12.2021.
Kratkotrajni najam	1	1
Varijabilni iznosi najma	1	1
Ukupno	2	2

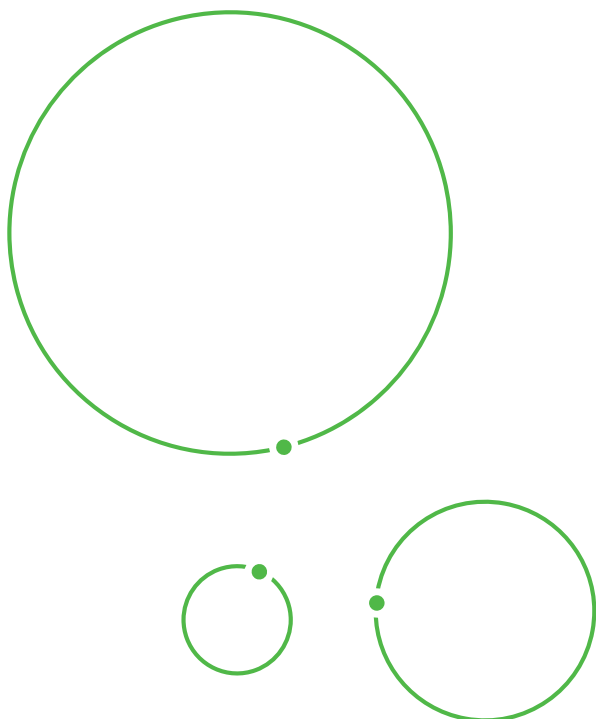
Obveze koje se klasificiraju prema MSFI-ju 16

Na datum 31. prosinca 2022. obveze iznose 171 milijun kuna (2021.: 176 milijuna kuna).

Obveze po osnovi najma MSFI 16 – preostala ročnost (nediskontirani iznos):

31. prosinca 2022. godine	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Ukupno obveze po osnovi najma	3	10	25	82	58	178

31. prosinca 2021. godine	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Ukupno obveze po osnovi najma	3	9	23	78	70	183



21. ULAGANJA U NEKRETNINE

	Ulaganje u nekretnine
Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	81
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	47
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	128
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	128
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	29
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	157
Ispravak i umanjenje vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	18
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	23
Trošak amortizacije tekuće godine	1
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	42
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	42
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	29
Trošak amortizacije tekuće godine	2
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	73
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31. prosinca 2021.	86
Na dan 31. prosinca 2022.	84

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Banka više ne koristi za operativne svrhe ili ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Banka ima namjeru prodati Banka će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI 5 kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 144 milijuna kuna (2021. godine: 114 milijuna kuna).

Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja. Nekretnine koje se više ne koriste za poslovnu namjenu (uslijed zatvaranja poslovnica ili zatvaranja ostalih poslovnih prostora) Banka vodi u skladu s MRS 40 te ih sukladno tome reklasificira iz imovine koja se vodila prema MRS 16.

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	Ugovori s kljntima	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	381	283	9	673
Prijenos u upotrebu	19	-	(19)	-
Povećanja	-	-	26	26
Smanjenja uslijed otpisa	(29)	-	(2)	(31)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	371	283	14	668
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	371	283	14	668
Prijenos u upotrebu	16	-	(16)	-
Povećanja	-	-	34	34
Smanjenja uslijed otpisa	(11)	-	-	(11)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	376	283	32	691
Ispravak i umanjenje vrijednosti				
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	331	215	-	546
Trošak amortizacije tekuće godine	20	29	-	49
Smanjenja uslijed otpisa	(29)	-	-	(29)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	322	244	-	566
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	322	244	-	566
Trošak amortizacije tekuće godine	25	21	-	46
Smanjenja uslijed otpisa	(11)	-	-	(11)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	336	265	-	601
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2021.	49	39	14	102
Na dan 31. prosinca 2022.	40	18	32	90

23. OSTALA IMOVINA

	31.12.2022.	31.12.2021.
Ostala financijska imovina		
Potraživanja od FINA za gotovinu u kunama u procesu naplate	137	-
Potraživanja po kartičnom poslovanju	92	54
Potraživanja za obračunate naknade i provizije	63	53
Potraživanja od kupaca	61	53
Kolateralni depoziti za derivativnu financijsku imovinu	22	-
Ukupno ostala imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9	375	160
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne rizike	(56)	(52)
Neto ostala financijska imovina nakon umanjenja vrijednosti	319	108
Ostala nefinancijska imovina		
Unaprijed plaćeni troškovi	16	19
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	-	1
Ostalo	8	7
Ostala nefinancijska imovina (koja ne podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9)	24	27
	343	135

2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	109	-	51	-	160
Neto nova odobrenja	210	-	8	-	218
Prijenos u Fazu 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(3)	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	320	-	55	-	375

23. OSTALA IMOVINA (nastavak)

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	1	-	51	-	52
Neto povećanje	-	-	7	-	7
Prijenos u Fazu 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(3)	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	2	-	54	-	56

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	184	2	51	-	237
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(77)	-	8	-	(69)
Prijenos u Fazu 1	3	(2)	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(1)	-	1	-	-
Otpis	-	-	(8)	-	(8)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	109	-	51	-	160

Promjene umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale financijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	2	-	51	-	53
Neto povećanje / (smanjenje)	(2)	-	9	-	7
Prijenos u Fazu 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(8)	-	(8)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	1	-	51	-	52

24. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31.12.2022.	31.12.2021.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	94	128
Nominirani u stranoj valuti	151	11
Oročeni depoziti		
Nominirani u stranoj valuti	956	677
	1.201	816

25. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2022.	31.12.2021.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	11.745	8.539
Nominirani u stranoj valuti	13.656	12.099
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.442	1.514
Nominirani u stranoj valuti	4.561	4.937
	31.404	27.089
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	10.386	8.253
Nominirani u stranoj valuti	3.148	3.197
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	152	615
Nominirani u stranoj valuti	123	193
	13.809	12.258
	45.213	39.347

26. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2022.	31.12.2021.
OTP Bank Nyrt	2.308	-
OTP Financing Malta	-	789
HBOR	466	564
Ostalo	2	2
	2.776	1.355

Obveza prema OTP Nyrt. obuhvaća pozajmljena sredstva u svrhu održavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL) sukladno EU regulativi: MREL kredit u iznosu od 1.849 milijuna kuna (2021. godina OTP Financing Malta 789 milijuna kuna) i subordinirani kredit u iznosu od 459 milijuna kuna.

Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj („HBOR“) obuhvaćaju pozajmljena sredstva namijenjena odobravanju kredita krajnjim korisnicima, pravnim i fizičkim osobama, u skladu s HBOR-ovim programima.

Ostala pozajmljena sredstva odnose se na obvezu prema Fondu za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nedovoljno razvijenim područjima SFRJ (bivše države Jugoslavije) za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nerazvijenim područjima. Sredstva su bila namijenjena za osnivanje privatnih poduzeća povratnika s privremenog rada iz SR Njemačke. Ta sredstva su ustupljena bankama, koje su ih odobravale fizičkim osobama uz neopozivu garanciju Fonda.

27. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	31.12.2022.	31.12.2021.
Rezervacije za sudske sporove	370	327
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	31	54
Rezervacije za neiskorištene godišnje odmori	14	10
Rezervacije za ostale obveze	8	8
	423	399
Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 30)	77	75
	500	474

Rezervacije za sudske postupke koje klijenti vode protiv Banke, tj. postupke u kojima je Banka tuženik, iznose 370 milijuna kuna (u 2021.: 327 milijuna kuna).

Rezervacije za sudske postupke izračunavaju se u skladu s MRS 37 (bilješka 2.22 i bilješka 3).

Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Banka uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije. Iznos tako formiranih rezervacija ne odstupa od iznosa procijenjenih u skladu s MRS 37.

Rezerviranja za sudske sporove za kredite u švicarskim francima

Rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima (CHF-u) uključena su u rezerviranja za sudske sporove i iznose 133 milijuna kuna (u 2021. 117 milijuna kuna). Povećanje u odnosu na 2021. godinu rezultat je novih tužbi pokrenutih protiv Banke tijekom 2022. godine. Banka pojedinačno procjenjuje svaku tužbu za CHF kredite.

Banka, u odnosu na CHF predmete, postupa na način da se za nekonvertirane CHF kredite, po zaprimanju tužbe, rezervacije izdvajaju u cijelosti prema utuženom iznosu (VPS), uključujući zakonske zatezne kamate i troškove, dok se za konvertirane CHF kredite rezervacije izdvajaju sukladno sudskoj odluci, po donošenju negativne sudske odluke za Banku.

Rezervacije priznate u financijskim izvještajima računaju se koristeći trenutno raspoložive informacije i predstavljaju najbolju moguću procjenu obveza s obzirom na značajne nepoznanice u vezi s vremenom njihova pojavljivanja i iznosa.

27. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove za kredite u švicarskim francima (nastavak)

U rujnu 2019. godine Vrhovni sud Republike Hrvatske (VSRH) donio je presudu kojom se u velikom dijelu potvrđuje ranija presuda Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske iz lipnja 2018. godine u predmetu zaštite kolektivnih interesa i prava potrošača s kreditima u kojima je ugovorena valuta uz koju je vezana glavnica švicarski franak (Presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske, broj: Rev-2221/2018-11, dalje u tekstu: Presuda).

U veljači 2021. godine Ustavni sud Republike Hrvatske odbio je i odbacio ustavne tužbe sedam hrvatskih banaka podnesene protiv presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske i Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske u kolektivnom sporu koji je pokrenula Udruga Potrošač zbog nepoštenih ugovornih odredbi vezanih uz švicarski franak.

U prosincu 2022. Vrhovni sud zauzeo je pravno shvaćanje koje u odnosu na konvertirane kredite u najvećoj mjeri potvrđuje da je konverzijom provedena i potpuna restitucija u odnosu na te klijente. U navedenom pravnom shvaćanju se kaže da potrošač ima pravo na isplatu pripadajućih zatezних kamata na više plaćene iznose koji je potrošaču banka uračunala prilikom izračuna konverzije kredita u skladu s člankom 19.c ZPK obračunatih u skladu s člankom 1115. ZOO-a od dana svake pojedine uplate do dana izvršene konverzije. Iz posljednjeg obračunavanja VSRH ne proizlazi jasno da je pravno shvaćanje službeno prihvaćeno pa stoga i obvezujuće budući da je odredbama Poslovnika VSRH određeno da sve odluke (pa tako i pravno shvaćanje iz prosinca 2022. godine) prolaze dodatne kontrole Službe evidencije sudske prakse.

Po mišljenju Banke, a s obzirom na postojeće odluke Vrhovnog suda kao i na pravomoćne odluke nižih sudova po kojima sudovi postupaju, prethodno navedeno nije dovelo do povećanja obveza na strani Banke u odnosu na dosadašnju politiku Banke, tj. u odnosu na ukupan iznos formiranih rezervacija s danom 31.12.2022. godine. Sukladno tome, Banka s 31.12.2022. godine nije mijenjala politiku rezerviranja za utužene konvertirane CHF kredite.

Moguće obveze Banke koje proizlaze iz odluka nadležnih sudova vezanih uz nove potencijalne pojedinačne tužbe potrošača smatraju se nepredvidivim obvezama.

Sukladno odredbama točke 92. MRS-a 37, dodatne informacije o nepredvidivim obvezama nisu objavljene obzirom da objava istih može ozbiljno prejudicirati ishod sudskih postupaka te položaj Banke u istima.

Rezervacije za sudske sporove

	2022.	2021.
Stanje na dan 1. siječnja	327	290
Isplaćeno	(33)	(37)
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 10)	76	74
Stanje na dan 31. prosinca	370	327

Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika

	2022.	2021.
Stanje na dan 1. siječnja	54	83
Isplaćeno	(22)	(29)
Neto odobrenje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 29)	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca	31	54

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika u iznosu 31 milijun kuna (2021. godine: 54 milijuna kuna) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja - 21 milijun kuna (2021. godine: 43 milijuna kuna)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade - 10 milijuna kuna (2021. godine: 11 milijuna kuna)

27. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (nastavak)

Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika (nastavak)

Rezervacije u visini 21 milijun kuna su formirane sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje detaljan popis zaposlenika, izdatke koji će nastati za svakog zaposlenika te datum provedbe i koristit će se tijekom 2023. godine do konačnog završetka procesa restrukturiranja. Banka redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

Rezervacije za ostale obveze

	2022.	2021.
Stanje na dan 1. siječnja	8	10
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 10)	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca	8	8

28. OSTALE OBVEZE

	31.12.2022.	31.12.2021.
Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima	98	129
Obveze po kartičnom poslovanju	79	122
Ukalkulirani troškovi - nefakturirano	62	39
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika	56	57
Obveze za plaće i doprinose	33	31
Obveze prema Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita za troškove osiguranja štednih uloga	20	17
Sredstva u obračunu	17	11
Obveze za isplate ranije oprihodovanih depozita	13	12
Obveze prema klijentima za neraspoređenu gotovinu	8	-
Obveze za porez na dodanu vrijednost	5	4
Obveze prema HNB za prodane kovanice EUR u predopskrbi	4	-
Obveze prema dobavljačima	2	24
Primljeni predujmovi	1	1
Obveze za naknade	1	1
Ostale obveze	8	11
	407	459

29. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2022. godine dionički kapital Banke sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica (2021. godine: 19.968.774 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna što čini: 3.993.755 tisuća kuna dioničkog kapitala banke (2021. godine: 3.993.755 tisuća kuna). Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Banka je tijekom 2022. godine isplatila dividendu za 2021. godinu u iznosu od 300 milijun kuna (2021: 251 milijun kuna). Tijekom 2022. godine Banka je primila dividende od ovisnih društava i to: OTP Nekretnine d.o.o. u iznosu od 3 milijuna kuna i od društva Georg d.o.o u iznosu od 1 milijun kuna. Ovisna društva Banke u Republici Hrvatskoj tijekom 2021. godine nisu imale isplate dividendi prema Banci.

PREMIJA NA IZDANE DIONICE

Premija na izdane dionice sastoji se od premije nastale kod emisije novih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 167 milijuna kuna, te od premije nastale kod kupoprodaje vlastitih redovnih dionica iz ranijih godina u iznosu od 4 milijuna kuna.

REZERVE

Ostale rezerve

	31.12.2022.	31.12.2021.
Statutarna rezerva	305	305
Zakonska rezerva	200	200
Ostale rezerve	3	3
	508	508

Zakonska rezerva je formirana u skladu s hrvatskim zakonima, koji propisuju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Sukladno Statutu Banke, stvorena je dodatna rezerva jednaka zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala za pokriće gubitaka od umanjenja vrijednosti, te za ostale svrhe za koje se izdvaja i zakonska rezerva. Promjene u ostalim rezervama su prikazane u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

Ostale rezerve Banke odnose se na naplaćena sredstva po obveznicama Republike Hrvatske (Big Bonds iz 2004. godine).

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost

	31.12.2022.	31.12.2021.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - vlasnički	55	38
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - dužnički	(128)	91
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 17)	10	12
Aktuarski dobici po rezervacijama za otpremnine (bilješka 27)	1	-
Ukupno rezerva fer vrijednosti:	(62)	141

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

29. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (nastavak)

Vlasnički

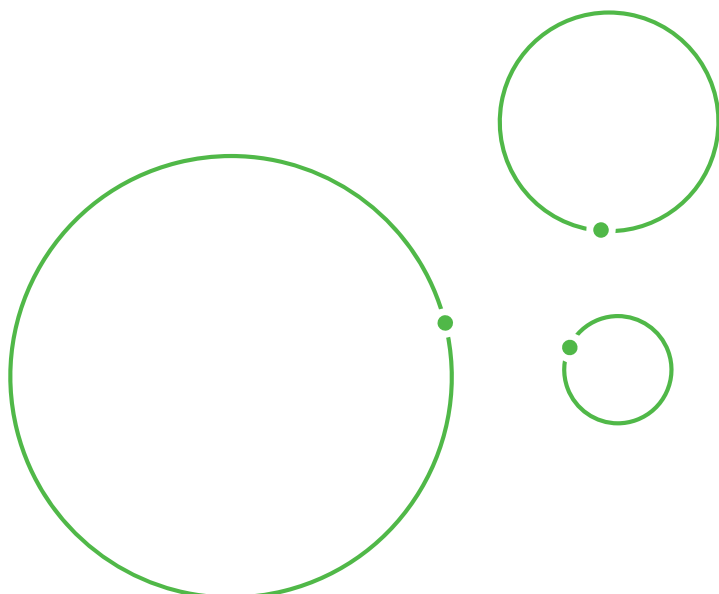
	2022.	2021.
Stanje na dan 1. siječnja	38	35
Povećanje rezervi	21	3
Porez	(4)	-
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	55	38

Dužnički

	2022.	2021.
Stanje na dan 1. siječnja	91	117
(Smanjenje) rezervi	(267)	(31)
Porez	48	5
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	(128)	91

Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti Banke zadržane do 31. prosinca 2021. godine uvećano za ostvarenu dobit ostvarenu u 2022. godini. U 2022. godini Banka je isplatila dividendu u iznosu 300 milijuna kuna. Kretanje zadržane dobiti prikazano je u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.



30. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2022.	31.12.2021.
Garancije	2.383	1.912
Akreditivi	118	73
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	9.412	9.268
Factoring	573	838
Obvezujuća pisma namjere	-	9
	12.486	12.100
Rezervacije za umanjene vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	(77)	(75)
	12.409	12.025

2022.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	11.478	586	35	1	12.100
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	478	(132)	40	-	386
Prijenos u Fazu 1	95	(94)	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(199)	214	(15)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(4)	(58)	62	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	11.848	516	121	1	12.486

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	51	13	11	-	75
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(2)	(1)	10	-	7
Prijenos u Fazu 1	4	(3)	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(2)	5	(3)	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	(1)	1	-	-
Povećanje zbog promjene rizičnih parametara	(6)	1	-	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	45	14	18	-	77

30. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

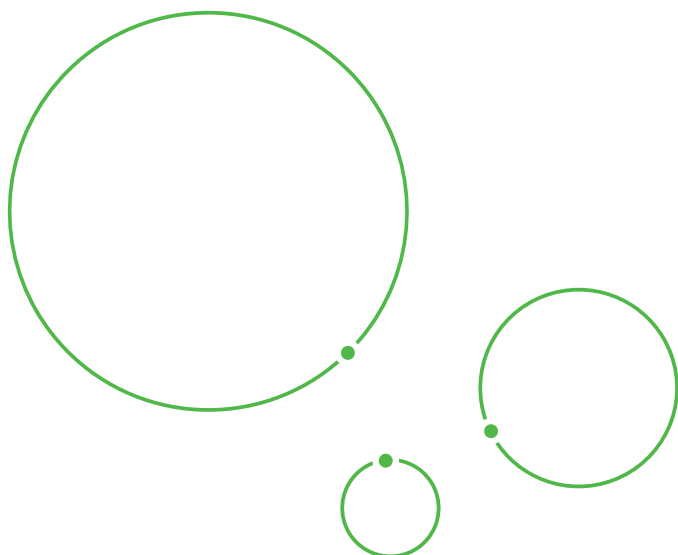
2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	9.176	498	42	1	9.717
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	2.302	88	(7)	-	2.383
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	11.478	586	35	1	12.100

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	55	29	19	-	103
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	15	(2)	(8)	-	5
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Povećanje zbog promjene rizičnih parametara (COVID)	(19)	(14)	-	-	(33)
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	51	13	11	-	75



31. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s originalnim dospijecem do 90 dana:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke (<i>bilješka 13</i>)	10.959	7.121
Zajmovi i potraživanja od banaka	127	-
	11.086	7.121

Nenovčane promjene za stavke financijskih aktivnosti:

2022.	Obveze po osnovi najma MSFI 16	Ostala pozajmljena sredstva
Početno stanje	176	1.355
Novčani tok	(37)	1.409
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	-	11
<i>Tečajne razlike</i>	-	1
<i>Povećanje obveze</i>	32	-
Završno stanje	171	2.776
2021.	Obveze po osnovi najma MSFI 16	Ostala pozajmljena sredstva
Početno stanje	180	979
Novčani tok	(37)	379
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	-	(3)
<i>Tečajne razlike</i>	-	-
<i>Povećanje obveze</i>	33	-
Završno stanje	176	1.355

32. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Hrvatska narodna banka (HNB) određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Banku kao cjelinu. Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Iako je maksimalizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Banke na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija s ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa te usklađenost aktivnosti s dugoročnijim strateškim ciljevima Banke. Rukovodstvo Banke redovito pregledava politike Banke vezane za upravljanje i alokaciju kapitala.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i kreditnim rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, rizikom za prilagodbu kreditnom vrednovanju, valutnom riziku i operativnom riziku.

Regulatorni kapital Banke iznosi 6.878 milijuna kuna (2021. godine: 6.501 milijuna kuna) i sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Dopunski kapital iznosi 452 milijuna kuna (2021. godina: 0 milijuna kuna). Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 19,58% (2021. godine: 20,91%).

Tijekom 2022. godine Banka je zadovoljila i ispunila sve regulatorne zahtjeve kojima se definira održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće svih rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala. Banka je potvrdila svoju snažnu i stabilnu kapitalnu poziciju.

Sukladno članku 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 propisane minimalne stope kapitala su:

- stopa redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa osnovnog kapitala u iznosu od 6% ukupne izloženosti rizicima,
- stopa ukupnog kapitala u iznosu od 8% ukupne izloženosti rizicima.

Pored minimalnih stopa kapitala, Banka je na pojedinačnoj osnovi, sukladno člancima 117., 118. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te člancima 129., 130. i 133. Direktive 2013/36/EU, u obvezi ispunjavati i sljedeće zaštitne slojeve redovnog osnovnog kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije u iznosu od 1% ukupne izloženosti rizicima,
- protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju.

Od kreditnih institucija se zahtjeva održavanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala specifičnog za instituciju koji je istovjetan njihovom ukupnom iznosu izloženosti, izračunatom u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, pomnoženom s ponderiranim prosjekom stopa protucikličkog zaštitnog sloja izračunatim u skladu s člankom 140. Direktive 2013/36/EU. Na temelju analitičke ocjene evolucije sistemskih rizika cikličke prirode HNB je definirao da je stopa protucikličkoga zaštitnog sloja kapitala na razini od 0%.

Temeljem Rješenja HNB-a, Banka je identificirana kao ostala sistemski važna kreditna institucija (OSV kreditna institucija) na koju se primjenjuje obveza održavanja stope zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi. Međutim, kako je matična kreditna institucija Banke određena kao OSV kreditna institucija koja je matična kreditna institucija u EU i na koju se primjenjuje zaštitni sloj za OSV kreditnu instituciju na konsolidiranoj osnovi stopa zaštitnog sloja koju Banka mora održavati iznosi 1,5%. Navedena stopa zaštitnog sloja za Banku predstavlja zbroj stope zaštitnog sloja koji se primjenjuje na grupu na konsolidiranoj osnovi (0,5%) i 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku.

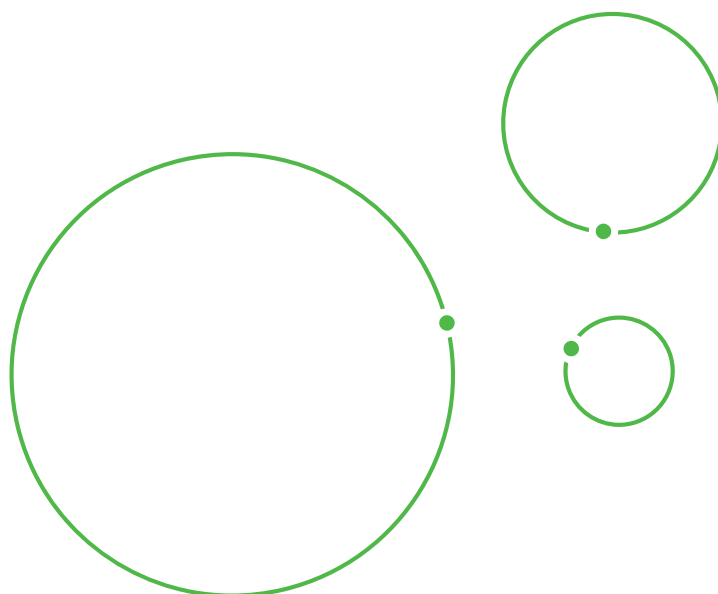
Regulatorni kapital Banke, te stopa adekvatnosti kapitala izračunati su u skladu s zahtjevima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u nastavku: EBA) i nacionalnim diskrecijama HNB-a te su prikazani u tablici u nastavku.

32. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (nastavak)

Kapital

	31.12.2022.	31.12.2021.
Dionički kapital	3.994	3.994
Premija na dionice	171	171
Zadržana dobit (isključujući dobit za godinu)	1.654	1.654
Rezerve	508	649
Prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala*	269	129
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA*	(171)	(96)
Redovni osnovni kapital *	6.425	6.501
Ukupno osnovni kapital *	6.425	6.501
Ukupno regulatorni kapital *	6.878	6.501
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika *	35.126	31.087
Stopa redovnog osnovnog kapitala *	18,29%	20,91%
Stopa osnovnog kapitala *	18,29%	20,91%
Stopa ukupnog kapitala *	19,58%	20,91%

*podaci za 2022. godinu su nerevidirani, a za 2021. godinu revidirani



33. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospelju. Banka strukturira razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzima u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca te prema gospodarskim granama i proizvodima. Banka prati navedene rizike i redovito ih preispituje i prilagođava. Izloženost kreditnom riziku po svojoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o financijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativnih financijskih instrumenata koji se odnose na valute jednaka je zbroju pozitivne tekuće tržišne vrijednosti ugovora i potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Banka upravlja izloženosti kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca po pitanju otplate kamata i glavnica te po potrebi promjenom kreditnih limita, a dijelom i pribavljanjem kolateralnih jamstava, jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

U 2020. godini pogođenoj istovremeno pandemijom COVID 19 i razornim potresima, Banka je postupala sukladno smjernicama EBA-e odobravajući moratorije i druge vrste restrukturiranja uz primjenu odgovarajuće klasifikacije, kako po odobrenju tako i u naknadnoj procjeni.

2021. godine nastavljeno je redovito praćenje moratorija te urednosti u otplati nakon isteka u segmentu pravnih osoba i građanstva te je tijekom 2022. godine nakon jednogodišnje redovne otplate plasmana došlo do reklasifikacije iz Faze 3 u Fazu 2. Navedeno je rezultiralo značajnim smanjenjem očekivanih kreditnih gubitaka pogotovo kod portfelja stambenih kredita stanovništva.

IMOVINA	Bilješka	31.12.2022.		31.12.2021.	
		Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	10.578	10.576	8.595	8.590
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	140	139	35	35
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	182	182	92	92
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	39.911	37.815	34.655	32.300
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17b	4.566	4.566	5.818	5.818
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	18	849	840	365	352
Ostala financijska imovina	23	375	319	160	108
		56.601	54.437	49.720	47.295

Izloženost kreditnom riziku u neto iznosu je bruto izloženost umanjena za očekivane kreditne gubitke, ne uzimajući u obzir zalag i ostale instrumente osiguranja kredita.

Izloženost (bruto) kreditnom riziku za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 30) je kako slijedi:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Garancije i akreditivi	2.501	1.985
Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze	9.985	10.115
	12.486	12.100

33. KREDITNI RIZIK (nastavak)

U tablici u nastavku je pregled makroekonomskih čimbenika:

Varijabla	Očekivani kreditni gubici-scenarij	Ponder	2022	2023	2024	2025	2026	Dugoročna stopa
BDP	Projekcija	20%	6,6%	2,4%	3,9%	3,5%	3,5%	2,4%
	Stres umjerene težine	60%	6,4%	0,6%	2,4%	3,0%	3,0%	2,4%
	Stres ozbiljne težine	20%	6,4%	-4,7%	-0,4%	2,0%	2,0%	2,4%
Izvoz	Projekcija	20%	21,4%	4,1%	6,7%	6,1%	6,0%	4,0%
	Stres umjerene težine	60%	20,9%	1,0%	4,0%	5,1%	5,1%	4,0%
	Stres ozbiljne težine	20%	20,9%	-8,0%	-0,6%	3,4%	3,3%	4,0%
Potrošnja	Projekcija	20%	6,7%	2,4%	3,8%	3,5%	3,4%	2,2%
	Stres umjerene težine	60%	6,5%	0,4%	2,1%	2,9%	2,9%	2,2%
	Stres ozbiljne težine	20%	6,5%	-4,9%	-1,3%	1,8%	1,8%	2,2%
Ulaganja	Projekcija	20%	7,5%	4,6%	7,6%	6,9%	6,8%	4,6%
	Stres umjerene težine	60%	7,0%	0,8%	4,5%	5,8%	5,8%	4,6%
	Stres ozbiljne težine	20%	7,0%	-9,8%	-1,2%	3,8%	3,8%	4,6%
Cijene nekretnina (nominalne)	Projekcija	20%	12,6%	6,7%	4,8%	5,0%	4,9%	2,8%
	Stres umjerene težine	60%	12,5%	5,0%	1,6%	3,3%	3,9%	2,8%
	Stres ozbiljne težine	20%	12,5%	1,4%	-5,3%	0,1%	2,2%	2,8%
Zaposlenost	Projekcija	20%	3,6%	2,3%	1,5%	1,9%	1,7%	0,7%
	Stres umjerene težine	60%	3,5%	1,4%	-0,1%	1,1%	1,3%	0,7%
	Stres ozbiljne težine	20%	3,5%	-0,8%	-3,5%	-0,3%	0,4%	0,7%
Nezaposlenost (promjena stope)	Projekcija	20%	-22,5%	-15,3%	-16,2%	-16,4%	-16,0%	-11,5%
	Stres umjerene težine	60%	-22,0%	-10,1%	-9,3%	-13,3%	-14,0%	-11,5%
	Stres ozbiljne težine	20%	-22,0%	3,0%	5,7%	-7,7%	-10,0%	-11,5%
Plaće (nominalne)	Projekcija	20%	6,5%	4,6%	3,8%	4,2%	4,0%	3,5%
	Stres umjerene težine	60%	6,5%	4,2%	2,6%	3,7%	3,8%	3,5%
	Stres ozbiljne težine	20%	6,5%	3,6%	-0,5%	3,1%	3,2%	3,5%

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka kod skupne metode, Banka koristi interni model u skladu s MSFI-jem 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Kod formuliranja scenarija koristi se BDP i 7 ostalih makroekonomskih varijabli kao što je izvoz, potrošnja, ulaganja, zaposlenost, promjena prosječne plaće, cijene nekretnina. Formira se 5 scenarija, (1-3 - nisu stresni; 4-5 - stresni) gdje se prva tri baziraju na modelu; druga dva su tehnički scenariji koji proizlaze iz prognoze koju izrađuje OTP Research Centre. Svaka varijabla projicira se za idućih 3 do 5 godina što nije dovoljno dugo za projekciju očekivanog kreditnog gubitka (EL) dugoročnih kredita, pa je u tu svrhu kreirana i dugoročna stopa.

33. KREDITNI RIZIK (nastavak)

Imovina u Fazi 2 i Fazi 3 koja je restrukturirana u razdoblju:

	2022	2021
Ukupno glavnica	363	347
Očekivani kreditni gubitak	103	93

Promjena unutar portfelja restrukturiranih kredita:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Izloženost	Očekivani kreditni gubici	Izloženost	Očekivani kreditni gubici
Oporavljeni nakon modifikacije (prijenos iz Faze 3 u Fazu 2)	441	55	61	10
Vraćeni u Fazu 3	8	4	8	4

Pregled restrukturiranih kredita na dan:

31.12.2022.

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni - glavnica	Neuredni - glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	347	388	735	72	237	309	4,1%	42,0%
MSE	7	10	17	0	9	9	1,5%	52,9%
Stanovništvo-potrošački	187	162	349	40	105	145	3,6%	41,5%
Stanovništvo-stambeni	299	42	341	29	20	49	3,2%	14,4%
Ukupno	840	602	1.442	141	371	512	3,6%	35,5%

31.12.2021.

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturiranih	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni - glavnica	Neuredni - glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	46	579	625	4	365	368	4,2%	58,9%
MSE	12	13	25	1	11	11	2,5%	45,3%
Stanovništvo-potrošački	120	279	400	21	153	174	4,2%	43,5%
Stanovništvo-stambeni	15	370	385	1	114	115	4,2%	30,0%
Ukupno	193	1.242	1.435	27	642	669	4,2%	46,6%

33. KREDITNI RIZIK (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika

Banka je internim politikama definirala uvjete pod kojima su određeni instrumenti osiguranja (kolaterali), koji služe za umanj enje kreditnog rizika, prihvatljivi te načine inicijalnog te naknadnog redovnog vrednovanja istih.

Osnovne vrste prihvatljivih instrumenata osiguranja koje se prihvaćaju s vrijednošću su:

- za kreditiranje pravnih osoba: gotovina, državna jamstva, jamstva banaka, nekretnine, pokretne, cesije potraživanja od države, police osiguranja.
- za kreditiranje privatnih osoba: gotovina, nekretnine, police osiguranja.

Banka prihvaća i korporativna jamstva te udjele u korporacijama koja se prihvaćaju s vrijednošću samo pod određenim uvjetima te pisma podrške matičnih društava za kredite koji se odobravaju ovisnim društvima, udjele u tvrtkama i operative instrumente osiguranja kao što su zadužnice i mjenice, koje se ne prihvaćaju s vrijednošću.

Na dan 31. prosinca 2022. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Banka drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 42.813 milijuna kuna (2021. godina: 38.628 milijuna kuna).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2022. iznosi 21.629 milijuna kuna (2021. godina: 19.207 milijuna kuna).

Tablice u nastavku prezentiraju maksimalnu izloženost kreditnom riziku prema kategorijama financijske imovine, ukupnoj tržišnoj vrijednosti alociranog kolaterala, preostalom raspoloživom iznosu kolaterala (do iznosa do kojeg je ukupna tržišna vrijednost kolaterala veća od izloženosti na koju se odnosi) te maksimalne izloženosti nakon odbitka alocirane vrijednosti kolaterala:

2022.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanj enja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	10.578	-	-	-	-	-	10.578	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	140	-	-	-	-	-	140	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	182	-	-	-	-	-	182	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	39.911	20.609	136	16.832	3.355	286	19.302	20.396
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.566	-	-	-	-	-	4.566	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	849	-	-	-	-	-	849	-
Ostala imovina	375	-	-	-	-	-	375	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	56.601	20.609	136	16.832	3.355	286	35.992	20.396
Garancije i akreditivi	2.501	513	26	478	-	9	1.988	663
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	9.985	507	9	278	211	9	9.478	125
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	12.486	1.020	35	756	211	18	11.466	788
Ukupna izloženost kreditnom riziku	69.087	21.629	171	17.588	3.566	304	47.458	21.184

33. KREDITNI RIZIK (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika (nastavak)

2021.	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	8.595	-	-	-	-	-	8.595	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	35	-	-	-	-	-	35	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	92	-	-	-	-	-	92	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	34.655	17.970	142	14.575	2.490	763	16.685	18.432
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.818	-	-	-	-	-	5.818	-
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	365	-	-	-	-	-	365	-
Ostala imovina	160	-	-	-	-	-	160	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	49.720	17.970	142	14.575	2.490	763	31.750	18.432
Garancije i akreditivi	1.985	443	17	417	-	9	1.542	879
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	10.115	794	16	407	244	127	9.321	110
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	12.100	1.237	33	824	244	136	10.863	989
Ukupna izloženost kreditnom riziku	61.820	19.207	175	15.399	2.734	899	42.613	19.421

Alocirana vrijednost instrumenata osiguranja po pozicijama bilančne i vanbilančne imovine prikazana je kao tržišna vrijednost umanjena za prethodne terete bez primjene pondera (haircut-a) na način da je raspoređena maksimalno do visine iznosa izloženosti pojedinog plasmana. Ukoliko je vrijednost kolaterala na razini plasmana, veća od ukupne izloženosti plasmana, višak, odnosno vrijednost kolaterala iznad bruto izloženosti je prikazan zbirno (sve vrste kolaterala) u zasebnoj koloni - Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti). Ukoliko je pojedini plasman pokriven s više vrsta kolaterala s vrijednošću, a jedna vrsta kolaterala je dostatna za pokriće cijele bruto izloženosti plasmana, prikazuje se alocirana vrijednost samo tog jednog kolaterala, a vrijednost ostalih kolaterala na tom plasmanu se prikazuje u stavci vrijednost iznad visine bruto izloženosti. Prioritet alociranja po vrstama kolaterala je uzet kako slijedi:

- Depoziti
- Nekretnine
- Garancije
- Ostalo

33. KREDITNI RIZIK (nastavak)

Depoziti

Depozit (oročeni depozit ili blokirani iznos na transakcijskom računu Banke) kao instrument osiguranja je posebna vrsta založene imovine iz koje se Banka ima pravo namiriti u slučaju da dužnik ne izvršava obveze te izravno naplatiti svoj dug, bez postupka ovrhe. Ako depozit ne zadovoljava sve potrebne uvjete, onda se financijski zalog može zaplijeniti kroz sudski postupak ili na druge (van suda) načine, koji ne spadaju u izravnu naplatu. Kada obveza prestane postojati, kontrola nad depozitom mora se vratiti dužniku odnosno davatelju kolaterala.

Nekretnine

Nekretnine koje Banka uzima kao instrument osiguranja mogu biti stambene ili nestambene. Stambene nekretnine: nekretnine (udio u imovini) za stambene svrhe upisane ili koje će se upisati u registar nekretnina kao stambene kuće ili stanovi, zajedno s pripadajućim zemljištem, pod uvjetom da je izdana relevantna građevinska dozvola ili u slučaju jednostavnih građevina samo službena potvrda o izgradnji, a koja je ili će biti nastanjena ili iznajmljena od strane vlasnika. Sve ostale nekretnine pripadaju kategoriji nestambenih nekretnina. Nekretnine se mogu založiti samo zasnivanjem hipoteke. Hipoteka se može upisati u zemljišnim knjigama za nekretninu u cjelini ili u slučaju nekretnine u idealnim suvlasničkim dijelovima za cjelokupni udio suvlasnika.

Kod odobravanja standardnih stambenih kredita poseban je naglasak stavljen na limitiranje produkcije ovisno o LTV (Loan to value) pokazatelju, koji predstavlja omjer između izloženosti i tržišne vrijednosti založene nekretnine. Prihvatljivi LTV može biti do 100% gdje maksimalno 45% ukupnih plasmana može biti sa LTV pokazateljem preko 80% i to samo za najbolje lokacije u Hrvatskoj koje su određene na temelju statističkih podataka o gospodarskoj snazi, turističkom potencijalu te prodajljivosti nekretnina po pojedinim gradovima i općinama. Dodatno, produkcija je limitirana na maksimalno 5% svih plasiranih kredita čiji je LTV-a veći od 90% te maksimalno 2% kredita čiji je LTV veći od 95%.

Također je bitno napomenuti da se vrijednost nekretnina u portfelju primljenih u zalog redovno prati te ažurira u sustavu kolaterala na temelju statističkih podataka za sve one vrste nekretnine gdje je primjena moguća kao što su stanovi, obiteljske kuće, apartmani, uredi, lokali itd, dok se kod ostalih vrsta nekretnina kod kojih primjena statističkih podataka nije moguća, vrši provjera od strane stručnjaka OTP nekretnina. Prilikom primjene statistike, korekcija vrijednosti može se provesti samo na niže, nikada na više.

Kreditni s valutnom klauzulom mogu se odobravati samo za kredite koji imaju LTV pokazatelj do 90%, osim klijenata koji imaju valutu primanja istovjetnu valuti kredita.

Nadalje, hipotekarni krediti, obzirom da su nenamjenski, imaju dodatna ograničenja u iznosu, roku i LTV pokazatelju koji maksimalno može iznositi 62,5% (iznimno do 80%, ali samo za premium segment klijenata) na najboljim lokacijama (Prime 1 i 2), maksimalno 43,5% (iznimno do 62,5% kao 'override') na Non prime lokacijama te maksimalno 40% (bez iznimki) na Sub prime lokacijama.

Garancije

Banka za osiguranje svojih potraživanja prihvaća slijedeća jamstva/garancije, od kojih svako može biti bilo solidarno (bezuvjetno), bilo supsidijarno (uvjetno):

- Bankovna garancija / potvrđeni akreditivi
- Garancija / jamstvo tvrtki
- Osobno jamstvo (jamci) / sujamstvo (sudužništvo).
- Posebni oblici jamstva
 - Jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG)
 - Jamstvo Vlade Republike Hrvatske i Hrvatske Narodne Banke
 - Jamstvo država pripadnica OECD -a, njihovih središnjih banaka
 - Jamstvo jedinica lokalne samouprave Republike Hrvatske
 - Jamstvo HBOR-a (uključujući policu osiguranja) i međunarodnih razvojnih banaka.

Garancija/jamstvo u pravilu mora biti bezuvjetno i neopozivo (pismena izjava o jamstvu/ugovor o jamstvu, s klauzulama "na prvi poziv" i "bez prigovora", bez dodatnih uvjeta). Izuzetak je jamstvo HAMAG-a kod kojih kolateralnu vrijednost, do visine jamstva, imaju i uvjetna jamstva.

Ostalo

Banka za osiguranje svojih potraživanja prihvaća i slijedeće vrste kolaterala:

- strojevi
- oprema
- osobna i komercijalna vozila
- zalihe
- zrakoplovi
- pomorski brodovi, plutajući i nepomični obalni objekti, jahte i brodice, brodovi unutarnje plovidbe
- ostale pokretne (patenti, robne marke i slično)
- vrijednosnice
- cesije

33. KREDITNI RIZIK (nastavak)

Ostalo (nastavak)

Kod tih vrsta kolaterala, posebna se pozornost posvećuje provjeri je li zalagodavac vlasnik založene imovine ili ne. Uz iznimku plutajućih objekata i civilnih zrakoplova čije se vlasništvo evidentira u službenim registrima, založni dužnik mora u svakom slučaju dostaviti vjerodostojan dokaz o podrijetlu založene imovine (originalni račun, carinske dokumente, popratne dokumente, usporedba oznaka iz tih dokumenata s oznakom imovine i slično).

Koncentracija imovine i obveza iz odnosa s grupom povezanih osoba - Republika Hrvatska

	Bilješka	31.12.2022.	31.12.2021.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	13	8.897	4.541
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	13	1.358	2.205
Trezorski zapisi Ministarstva financija	17	-	1.053
Obveznice Ministarstva financija	17	2.637	3.314
Obveznice Ministarstva financija	18	549	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	6.544	4.302
Ukupno imovina:		19.985	15.415
Ostala pozajmljena sredstva	27	467	564
Ukupno obveze:		467	564

Koncentracija imovine i potencijalnih obveza* s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2022.				
Imovina	51.780	2.134	523	54.437
Potencijalne obveze	12.323	28	58	12.409
	64.103	2.162	581	66.846

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2021.				
Imovina	43.911	1.410	1.974	47.295
Potencijalne obveze	11.957	19	49	12.025
	55.868	1.429	2.023	59.320

*uključuje neto izloženost (bruto izloženost umanjeno za rezervacije za umanjenje vrijednosti)

34. TRŽIŠNI RIZIK

TRŽIŠNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost pozicija u portfelju Banke uslijed promjena cijena, odnosno kretanja na financijskim tržištima. Tržišni rizik se, prema toj definiciji, sastoji od:

- Valutnog rizika
- Kamatnog rizika i
- Cjenovnog rizika

Temeljni cilj upravljanja tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja je ostvarivanje dobiti iskorištavanjem fluktuacije tečajeva i kamatnih stopa, odnosno ograničavanje gubitaka koji mogu proizaći iz njihovog nepovoljnog kretanja na način da se ne ugrozi profitabilnost i poslovanje Banke.

Tržišnim rizicima u Knjizi trgovanja kojima je izložena Banka upravlja organizacijska jedinica Odjel trgovanja koja ima status aktivne Riznice te samim time može ostavljati otvorenim pozicijama u Knjizi trgovanja, a koje su nastale kao rezultat same bankarske aktivnosti, i dodatno vršiti špekulativno trgovanje s ciljem ostvarivanja pozitivnog financijskog rezultata.

Proizvodi koji su uključeni u Knjigu trgovanja su sljedeći:

- FX spot
- FX forward
- FX swap
- Money market transakcije (kredit i depoziti)
- Obveznice (Republika Hrvatska)
- Interest rate swaps (IRS)

Odjel tržišnih rizika i kontrole likvidnosti je odgovoran za dnevno praćenje i izvještavanje izloženosti tržišnom riziku u Knjizi trgovanja, kontrolu svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnom riziku te usklađenosti s limitima koje je usvojila Uprava, a na prijedlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyrta. Limiti se revidiraju i odobravaju na godišnjoj razini, pri čemu visina pojedinog limita ovisi o poslovnoj politici Banke i tržišnim uvjetima, kao i politici OTP Bank Nyrta u cjelini.

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje preostalom deviznom pozicijom Banke koja predstavlja razliku ukupne devizne pozicije Banke (mjerena temeljem regulatornog izvještaja - valutni rizik) i otvorene devizne pozicije Odjela riznice. S obzirom da sukladno internim pravilima Odjel za upravljanje aktivom i pasivom nema limit za izloženost deviznom riziku, predmetna pozicija se svakodnevno zatvara.

Value at Risk (VaR)

VaR predstavlja procjenu maksimalnog iznosa koji portfelj, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje, može izgubiti od svoje vrijednosti.

VaR se računa za razdoblje držanja od jednog dana i s razinom pouzdanosti od 99%, pri čemu se koristi metoda povijesne simulacije koja se temelji na periodu promatranja 252 dana.

Definiranjem VaR limita osigurava se alat za mjerenje rizika čija je svrha ograničavanje potencijalnih gubitaka Banke i u slučaju turbulentnih uvjeta na tržištu na način da se potakne zatvaranje pozicija usred povećane tržišne nesigurnosti. Počevši od 2020. godine, uslijed izmjene strukture limita, odvojeno se prate i računaju vrijednosti VaR-a za FI (Fixed Income) i MM (Money Market) desk.

Kretanje VaR pokazatelja

2022.	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
Kamatni rizik				
FI	0,00	0,05	0,88	0,00
MM	0,00	0,01	0,04	0,00
Valutni rizik	0,00	0,11	1,06	0,00
Ukupni VaR	0,00	0,32	2,13	0,00

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

Value at Risk (VaR) (nastavak)

Kretanje VaR pokazatelja (nastavak)

2021.	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
Kamatni rizik				
FI	0,06	0,19	0,35	0,16
MM	0,01	0,14	0,50	0,01
Valutni rizik	0,00	0,10	0,43	0,01
Ukupni VaR	0,19	0,71	1,45	0,33

VALUTNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Valutni rizik je rizik koji proizlazi iz promjene tečaja i uzrokuje fluktuacije određenog financijskog instrumenta te se kontinuirano prati kroz otvorenu deviznu poziciju (dnevnu i intradnevnu) u svakoj valuti kojom upravlja organizacijska jedinica Odjel riznice. Izloženost valutnom riziku ili otvorena valutna pozicija predstavlja razliku između stavki imovine i obveza u stranoj valuti ili vezanih za stranu valutu. Otvorena pozicija može biti duga ili kratka, ovisno o tome da li je veća izloženost valutnom riziku na strani imovine (duga pozicija) ili obveza (kratka pozicija).

Banka je internim pravilima odredila maksimalnu dopuštenu otvorenu poziciju u pojedinim valutama te limit otvorene pozicije na globalnoj razini. Pozicijski limit je maksimalno dopuštena visina pojedine pozicije koja se može držati ili kojom se može trgovati. Neto otvorena pozicija je zbroj individualnih otvorenih pozicija (razlika između duge i kratke pozicije) dok je bruto otvorena pozicija apsolutni zbroj individualnih otvorenih pozicija.

Kretanje otvorene devizne pozicije po glavnim valutama (u milijunima kuna)

2022.	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
EUR	0,0	39,2	228,1	0,0
USD	0,0	0,3	3,8	0,0
CHF	0,0	0,2	0,9	0,0
Globalna devizna pozicija	0,0	40,3	231,6	0,0

2021.	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
EUR	0,2	56,8	377,1	1,9
USD	0,0	0,3	1,8	0,1
CHF	0,0	0,2	0,7	0,0
Globalna devizna pozicija	1,7	58,5	378,5	2,7

Uzimajući u obzir prelazak na euro kao domicilnu valutu od 01. siječnja 2023. godine, Banka je zauzela konzervativniji stav u pogledu izloženosti devizne pozicije u knjizi trgovanja te na kraju godine nema otvorene devizne pozicije. Odjel za upravljanje aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje preostalom deviznom pozicijom Banke koja predstavlja razliku ukupne devizne pozicije Banke (mjerena temeljem regulatornog VR izvještaja) i otvorene devizne pozicije Odjela tržišta. S obzirom da sukladno internim pravilima Odjel za upravljanje aktivom i pasivom nema limit za izloženost valutnom riziku, predmetna pozicija se svakodnevno zatvara.

Valutna struktura ukupne imovine i obveza prikazana je u tablicama u nastavku.

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

UKUPNI VALUTNI RIZIK

	HRK	EUR*	USD*	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2022.					
Imovina					
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11.868	272	62	113	12.315
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	-	139	-	139
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	91	219	18	-	328
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15.503	22.266	38	8	37.815
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	1	109	-	116
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.486	263	407	1.410	4.566
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	456	384	-	-	840
Ulaganja u ovisna društva	318	-	-	-	318
Nekretnine i oprema	325	-	-	-	325
Imovina s pravom korištenja	165	-	-	-	165
Ulaganja u nekretnine	84	-	-	-	84
Nematerijalna imovina	90	-	-	-	90
Odgođena porezna imovina	98	-	-	-	98
Ostala imovina	257	86	-	-	343
Ukupna imovina	31.747	23.491	773	1.531	57.542
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	94	1.081	22	4	1.201
Obveze prema komitentima	23.705	18.552	2.212	744	45.213
Ostala pozajmljena sredstva	146	2.629	1	-	2.776
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59	139	-	-	198
Rezervacije za obveze i troškove	468	32	-	-	500
Obveza poreza na dobit	136	-	-	-	136
Obveze po osnovi najma MSFI 16	13	158	-	-	171
Ostale obveze	393	13	1	-	407
Ukupne obveze	25.014	22.604	2.236	748	50.602
Neto devizna pozicija	6.733	887	(1.463)	783	6.940

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

UKUPNI VALUTNI RIZIK (nastavak)

	HRK	EUR*	Total EUR i HRK	USD*	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2022.						
Imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11.868	272	12.140	62	113	12.315
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	-	-	139	-	139
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	91	219	310	18	-	328
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15.503	22.266	37.769	38	8	37.815
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	1	7	109	-	116
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.486	263	2.749	407	1.410	4.566
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	456	384	840	-	-	840
Ulaganja u ovisna društva	318	-	318	-	-	318
Nekretnine i oprema	325	-	325	-	-	325
Imovina s pravom korištenja	165	-	165	-	-	165
Ulaganja u nekretnine	84	-	84	-	-	84
Nematerijalna imovina	90	-	90	-	-	90
Odgođena porezna imovina	98	-	98	-	-	98
Ostala imovina	257	86	343	-	-	343
Ukupna imovina	31.747	23.491	55.238	773	1.531	57.542
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	94	1.081	1.175	22	4	1.201
Obveze prema komitentima	23.705	18.552	42.257	2.212	744	45.213
Ostala pozajmljena sredstva	146	2.629	2.775	1	-	2.776
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59	139	198	-	-	198
Rezervacije za obveze i troškove	468	32	500	-	-	500
Obveza poreza na dobit	136	-	136	-	-	136
Obveze po osnovi najma MSFI 16	13	158	171	-	-	171
Ostale obveze	393	13	406	1	-	407
Ukupne obveze	25.014	22.604	47.618	2.236	748	50.602
Neto devizna pozicija	6.733	887	7.620	(1.463)	783	6.940

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

UKUPNI VALUTNI RIZIK (nastavak)

	HRK	EUR*	USD*	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2021.					
Imovina					
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.365	439	438	1.078	9.320
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	23	12	-	35
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	147	213	39	-	399
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15.011	17.140	140	9	32.300
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	-	86	-	92
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.017	1.471	415	915	5.818
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	285	-	67	-	352
Ulaganja u ovisna društva	318	-	-	-	318
Nekretnine i oprema	299	-	-	-	299
Imovina s pravom korištenja	172	-	-	-	172
Ulaganja u nekretnine	86	-	-	-	86
Nematerijalna imovina	102	-	-	-	102
Odgođena porezna imovina	42	-	-	-	42
Potraživanje poreza na dobit	5	-	-	-	5
Ostala imovina	131	4	-	-	135
Ukupna imovina	26.986	19.290	1.197	2.002	49.475
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	128	684	-	4	816
Obveze prema komitentima	18.906	17.038	2.621	782	39.347
Ostala pozajmljena sredstva	184	1.170	1	-	1.355
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	56	24	-	-	80
Rezervacije za obveze i troškove	445	22	7	-	474
Obveze po osnovi najma MSFI 16	23	153	-	-	176
Ostale obveze	447	10	1	1	459
Ukupne obveze	20.189	19.101	2.630	787	42.707
Neto devizna pozicija	6.797	189	(1.433)	1.215	6.768

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

UKUPNI VALUTNI RIZIK (nastavak)

	HRK	EUR*	Total EUR i HRK	USD*	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2021.						
Imovina						
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.365	439	7.804	438	1.078	9.320
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	23	23	12	-	35
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	147	213	360	39	-	399
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15.011	17.140	32.151	140	9	32.300
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	-	6	86	-	92
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.017	1.471	4.488	415	915	5.818
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	285	-	285	67	-	352
Ulaganja u ovisna društva	318	-	318	-	-	318
Nekretnine i oprema	299	-	299	-	-	299
Imovina s pravom korištenja	172	-	172	-	-	172
Ulaganja u nekretnine	86	-	86	-	-	86
Nematerijalna imovina	102	-	102	-	-	102
Odgođena porezna imovina	42	-	42	-	-	42
Potraživanje poreza na dobit	5	-	5	-	-	5
Ostala imovina	131	4	135	-	-	135
Ukupna imovina	26.986	19.290	46.276	1.197	2.002	49.475
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	128	684	812	-	4	816
Obveze prema komitentima	18.906	17.038	35.944	2.621	782	39.347
Ostala pozajmljena sredstva	184	1.170	1.354	1	-	1.355
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	56	24	80	-	-	80
Rezervacije za obveze i troškove	445	22	467	7	-	474
Obveze po osnovi najma MSFI 16	23	153	176	-	-	176
Ostale obveze	447	10	457	1	1	459
Ukupne obveze	20.189	19.101	39.290	2.630	787	42.707
Neto devizna pozicija	6.797	189	6.986	(1.433)	1.215	6.768

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Otvorena bilančna devizna pozicija se u potpunosti zatvara FX derivativnim instrumentima koji ne nose kamatni rizik te nisu potrebne kalkulacije sa sensitivity stajališta.

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Kamatni rizik je rizik promjene fer vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu.

Banci je dozvoljeno trgovanje/držanje samo onih kamatno rizičnih instrumenata za koje postoji važeće odobrenje Uprave, a na prijedlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyr, te ako postoje važeći i dostatni limiti.

Limitima kamatnog rizika se ograničava izloženost Riznice u obveznicama, kamatnim swap-ovima (IRS), Forward rate agreement-ima (FRA), repo poslovima i drugim derivativnim transakcijama koje sadržavaju kamatni rizik.

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za jedan bazni bod i limitira se BPV (Basis Point Value) limitima.

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope gdje je povećanje neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazano kao pozitivan broj, a smanjenje kao negativan broj.

Počevši od 2020.godine, radi boljeg praćenja kamatnog rizika po vrsti posla, izmijenjena je struktura limita te su i BPV vrijednosti praćene i izračunate odvojeno (niže je prikaz za MM i FI desk). S obzirom na tržišne uvjete na kojima je prisutan rast kamatnih stopa Banka je na kraju 2022. godine minimalizirala kamatni rizik u Knjizi trgovanja.

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod po valutama (u tisućama kuna)

MM desk					
31.12.2022.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno	
EUR	0,08	0,00	0,00	0,08	
HRK	0,00	0,00	0,00	0,00	
USD	0,00	0,00	0,00	0,00	
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ukupno	0,08	0,00	0,00	0,08	

FI desk					
31.12.2022.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno	
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00	
HRK	0,00	0,00	0,00	0,00	
USD	0,00	0,00	0,00	0,00	
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ukupno	0,00	0,00	0,00	0,00	

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA (nastavak)

MM desk				
31.12.2021.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	(5,33)	0,00	0,00	(5,33)
HRK	5,72	0,00	0,00	5,72
USD	(0,39)	0,00	0,00	(0,39)
ostalo	0,02	0,00	0,00	0,02
Ukupno	0,01	0,00	0,00	0,01

FI desk				
31.12.2021.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,38	32,18	0,00	32,57
HRK	0,31	10,00	0,00	10,31
USD	0,00	0,00	0,00	0,00
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	0,69	42,19	0,00	42,88

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

Kamatni rizik predstavlja izloženost Banke neočekivanim odnosno nepovoljnim kretanjima tržišnih kamatnih stopa u budućnosti. Kamatni rizik ima učinak kako na račun dobiti i gubitka tako i na buduće novčane tijekove i tržišnu vrijednost bančine imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata.

Svrha upravljanja kamatnim rizikom jest zaštita Banke od neprihvatljivo visoke izloženosti kamatnom riziku s tim da je prihvatljiva izloženost kamatnom riziku definirana visinom pojedinih limita koje Banka utvrđuje kroz odnos iznosa potencijalnog gubitka i regulatornog kapitala, kao i na temelju mogućnosti i želje Banke da preuzme kamatni rizik.

Banka odvojeno upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz stavki knjige trgovanja od kamatnog rizika koji proizlazi iz sljedećih transakcija uključenih u knjigu banke:

- komercijalno poslovanje (kredit i depoziti klijenata),
- transakcije za vlastiti račun (koje uključuju instrumente financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kao i portfelj financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku),
- međubankarske transakcije,
- derivativni financijski instrumenti sklopljeni za potrebe knjige banke (npr. kamatni swap-ovi),
- ostale transakcije koje utječu na kamatni rizik u knjizi banke.

Upravljanje strukturnim kamatnim rizikom koji proizlazi iz stavki knjige banke u odgovornosti je Odjela upravljanja aktivom i pasivom koji je organiziran u okviru Sektora financija.

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (nastavak)

Kamatna osjetljivost imovine i obveza (nastavak)

Metode koje se upotrebljavaju za mjerenje izloženosti kamatnom riziku su sljedeće:

- **Neto prihod od kamata (NII)**
Razvoj neto kamatnog prihoda oblikuje se tijekom određenog vremenskog razdoblja (1 godina u slučaju ICAAP-a) uzimajući u obzir scenarije šoka kamatnih stopa koje je unaprijed definirala EBA (navedeno u kasnijim paragrafima), pretpostavljajući perspektivu neprestanog poslovanja i statičnu bilancu. Učinci automatskih i ponašajnih opcija uzimaju se u obzir. Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na NII do 1 godine, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%.
- **Ekonomska vrijednost kapitala (EVE)**
Sadašnja vrijednost kapitala i promjena sadašnje vrijednosti kapitala između osnovnog scenarija i scenarija kamatnog šoka utvrđuju se na temelju novčanih tokova na razini transakcije diskontiranih nerizičnom krivuljom prinosa po pojedinoj valuti. Novčani tijekom bilančne i vanbilančne kamatonosne imovine (uz isključenje loših kredita) i obveza projiciraju se bez komercijalne marže. Ugovorne karakteristike promjene kamatnih stopa mijenjaju se u skladu s pretpostavkama o ponašanju, uzimajući u obzir ograničenje prosječnog trajanja depozita stanovništva, pravnih osoba i lokalne uprave i samouprave na 5 godina. Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na EVE, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%. Za svaku valutu primjenjuje se donja granica kamatne stope nakon šoka, ovisno o dospijeću, počevši od -100 baznih bodova za trenutna dospijeća. Ta se donja granica povećava za 5 baznih bodova godišnje i naposljetku doseže 0% za dospijeća od 20 godina i više.

Banka je dužna primjenjivati šest scenarija kamatnih šokova kako bi obuhvatila paralelne i neparalelne rizike nerazmjera za ekonomsku vrijednost kapitala (EVE):

1. Paralelni šok rasta
2. Paralelni šok pada
3. Šok nakošenja (engl. steepener)
4. Šok izravnjanja (engl. flattener)
5. Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa i
6. Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke

U skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija, Odjel upravljanja aktivom i pasivom kvartalno priprema sljedeće izvještaje:

- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi – fiksne kamatne stope (EVK UNT FKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – ugovoreni novčani tokovi –promjenjive kamatne stope (EVK UNT PKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – fiksne kamatne stope (EVK OS FKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – osnovni scenarij – promjenjive kamatne stope (EVK OS PKS),
- Promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije – neto diskontirane pozicije po scenarijima (EVK NDPS),
- Agregirana promjena ekonomske vrijednosti kapitala kreditne institucije (EVK ZBR) i
- Utjecaj kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod (NKP).

Predmetni izvještaji se izrađuju za svaku važniju valutu posebno, na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Banka izračunava agregiranu promjenu EVE za svaki scenarij kamatnog šoka pri čemu se iznos u nekoj valuti koja daje pozitivnu promjenu EVE ponderira ponderom od 50%.

U skladu s Odlukom o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija, Banka je dužna odmah izvijestiti Hrvatsku narodnu banku:

- Ako je pad EVE po regulatornom šoku (+/- 200 bb) veći od 20% regulatornoga kapitala,
- Ako je pad EVE veći od 15% osnovnoga kapitala po bilo kojem od šest dodatnih scenarija kamatnih šokova.

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (nastavak)

Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke (nastavak)

Pregled osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2022. prikazan je u sljedećoj tabeli:

Scenarij	EVE
Regulatorni +200 bp	(298)
Regulatorni - 200 bp	(28)
Paralelni šok rasta	(274)
Paralelni šok pada	(102)
Šok nakošenja	28
Šok izravnjanja	(143)
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(156)
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	76
Regulatorni kapital	6.878
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL) * 100	4,33%
Osnovni kapital	6.426
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL) * 100	4,26%

*podaci za 2022. godinu su nerevidirani

Pregled osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2021. prikazan je u sljedećoj tabeli:

Scenarij	EVE
Regulatorni +200 bp	(384)
Regulatorni - 200 bp	75
Paralelni šok rasta	(438)
Paralelni šok pada	74
Šok nakošenja	(189)
Šok izravnjanja	50
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(100)
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	92
Regulatorni kapital	6.501
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL) * 100	5,90%
Osnovni kapital	6.501
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL) * 100	6,74%

34. TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (nastavak)

Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze tijekom godine 2021. i 2022. te na zadnji dan godine 2021. i 2022.:

	Kamatna stopa	Kamatna stopa	Kamatna stopa	Kamatna stopa
	31.12.2022	za 2022	31.12.2021	za 2021
	Prosječna kamatna stopa		Prosječna kamatna stopa	
	tijekom godine:		na zadnji dan godine:	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	%	%	%	%
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,6	(0,1)	4,9	(0,5)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,2	3,4	3,2	3,3
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,7	1,4	6,2	1,9
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	2,7	3,9	2,6	3,1
Obveze prema drugim bankama	0,1	(0,3)	2,0	(0,4)
Obveze prema komitentima	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala pozajmljena sredstva	2,5	0,9	4,4	1,2

CJENOVNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Cjenovni rizik je rizik promjene vrijednosti instrumenta kao rezultat promjene tržišnih cijena zbog čega Banka prvenstveno ulaže u visokokvalitetne instrumente države i smatra ga niskim.

35. LIKVIDNOSNI RIZIK

Upravljanje rizikom likvidnosti

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire bančine politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Banka dosljedno provodi postupak praćenja i planiranja novčanog toka i predviđa buduće potrebe za likvidnošću uzimajući u obzir promjene u ekonomskim, zakonodavnim i drugim okolnostima poslovanja Banke. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja bančine likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti da Banka prilikom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banke, odgovornost je Odjela upravljanja aktivom i pasivom, u Sektoru Financija. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) određuje toleranciju rizika likvidnosti Banke, redovito revidira i odobrava strategiju upravljanja rizikom likvidnosti te osigurava učinkovito upravljanje rizikom likvidnosti od strane Odjela upravljanja aktivom i pasivom. Odjel upravljanja aktivom i pasivom ujedno predlaže strategiju upravljanja rizikom likvidnosti i oblikuje okvir za upravljanje navedenim rizikom kako bi osigurao održavanje dostatne likvidnosti Banke, te o tome redovito izvještava ALCO. Uz spomenuto, Odjel upravljanja aktivom i pasivom dnevno operativno upravlja likvidnošću te obveznim pričuvama kod HNB-a, održava rezerve likvidnosti kako bi bili ispunjeni propisani zahtjevi te interni limiti, a pored tog implementira strategiju rizika likvidnosti odobrenu od strane ALCO i osigurava uspostavljanje odgovarajućih kontrola, procedura i protoka informacija. Osim kratkoročne likvidnosti, Odjel upravljanja aktivom i pasivom je zadužen i za upravljanje srednjoročnom te dugoročnom likvidnošću, a operativne odluke donosi na temelju podataka koje im dostave različiti odjeli Banke povezani s poslovima koji utječu na likvidnost.

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Operativno upravljanje deviznom likvidnošću Banke je centralizirano i rukovodi se prema konceptu Liquidity pool-a Matice. Prema tom okviru, OTP Bank Nyrt Mađarska zadržava zaštitni sloj likvidnosti za slučaj likvidnosnog šoka (depozitni šok ili šok povezan s poslovanjem) i za potrebe financiranja redovnog poslovanja svakog društva unutar OTP Grupe. Za razliku od devizne likvidnosti, operativno upravljanje kunkskom likvidnošću, odgovornost je Banke.

Kako bi se osigurala otpornost na stres likvidnosti, Banka održava odgovarajuću rezervu visokokvalitetne aktive koja se može prodati ili založiti kako bi se dobila sredstva u uvjetima stresa.

U visoko likvidnu financijsku imovinu ubrajamo:

- likvidnu imovinu na računima kod Hrvatske narodne banke (stanje imovine na žiro računu i deviznom računu za namirenje kod HNB-a umanjeno za obvezu održavanja obvezne pričuve);
- likvidnu imovinu plasiranu bankama;
- likvidnu imovinu plasiranu u vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Uz prethodno navedeno, u zaštitni sloj likvidnosti treba uzeti u obzir i dostupne kratkoročne i dugoročne linije financiranja od Matice u devizama koji uz depozite klijenata predstavljaju jedine izvore financiranja Banke.

Pregled kretanje likvidne imovine na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. prikazan je u sljedećoj tablici:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Žiro račun	8.887	4.536
Obvezna održavanja kunske obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(414)	(945)
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	10	5
Obvezna održavanja devizne obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(60)	(9)
Ukupna likvidna imovina na računima kod Hrvatske narodne banke	8.423	3.587
Tekući računi kod stranih banaka	321	1.816
Tekući računi kod domaćih banaka	2	34
Kratkoročni plasmani drugim bankama	141	35
Ukupna likvidna imovina plasirana bankama	464	1.885
Obveznice Republike Hrvatske	2.637	3.314
Obveznice stranih država	519	536
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	1.053
Zapisi Narodne banke Mađarske	1.410	915
Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.566	5.818
Obveznice Republike Hrvatske	549	-
Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se vrednuju po amortizacijskom trošku ali su založivi za kreditne operacije s HNB-om	549	-
Sveukupna likvidna imovina	14.002	11.290

Sva prikazana likvidna imovina ima dospijeće ili je pak utrživa odnosno založiva u razdoblju do mjesec dana.

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Ročna struktura vrijednosnih papira koji predstavljaju rezervu likvidnosti Banke na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. prikazana je u sljedećim tablicama:

31.12.2022.	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
Obveznice Republike Hrvatske	3.186	809	822	578	977
Obveznice stranih država	519	157	362	-	-
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	-	-	-	-
Zapisi Narodne banke Mađarske	1.410	1.410	-	-	-
Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire	5.115	2.376	1.184	578	977
31.12.2021.	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
Obveznice Republike Hrvatske	3.314	424	1.144	1.108	638
Obveznice stranih država	536	-	536	-	-
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.053	1.053	-	-	-
Zapisi Narodne banke Mađarske	915	915	-	-	-
Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire	5.818	2.392	1.680	1.108	638

Imovina Banke se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog oblika ugovora da se osigura, zaštiti ili poboljša kreditiranje bilo bilančnih ili izvanbilančnih transakcija, iz kojih se ne može slobodno povući (na primjer, da se daju u zalog za potrebe izvora financiranja). Imovina dana u zalog, predmet ograničenja u povlačenju, kao što je imovina koja zahtjeva prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjene drugom imovinom, se smatra opterećenom. Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka nije imala zasnovan teret imovine (2021: 2.205 milijuna kuna po osnovi izdvojene obvezne pričuve). Postojeći izvori financiranja bili su dovoljni da pokriju potrebe za likvidnošću Banke.

Mjere rizika likvidnosti

Kako bi udovoljila zakonskim i internim propisima i odlukama, uspostavila načelo sigurnosti i stabilnosti te postigla planiranu profitabilnost poslovanja, Banka primjenjuje sustav mjerenja i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku. Sukladno tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem:

- regulatorno propisanih limita
- interno propisanih limita

Banka ima obvezu održavanja sljedećih regulatornih likvidnosnih pokazatelja:

- obvezna pričuva
- postotak pokrivenosti deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti
- zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)

Obvezna pričuva

Stopa obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 1% propisane osnove te je smanjena za 8% u odnosu na 31. prosinca 2021. godine kao rezultat harmonizacije s ECB regulativom.

Osnovica izračuna je stanje iz bilance na određeni dan depozita (isključujući repo poslove) i dužničkih vrijednosnih papira s dospijanjem do 2 godine. Obračunsko razdoblje je zadnji dan u mjesecu u koji dolazi dva mjeseca prije mjeseca u kojem počinje razdoblje održavanja.

Sukladno regulatornim odredbama, od prosinca 2022. godine obvezna pričuva se u potpunosti održava u lokalnoj valuti na računima u okviru TARGET2 sustava. Do prosinca 2022. godine, postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70%, dok je postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve iznosio 0%. Uz propisanih 70% izdvojene obvezne pričuve u kunama na računu kod HNB, banke su imale obvezu održavanja preostalih 30% kroz prosječno dnevno stanje na računima za namirenje i na računima za pokriće negativnih stanja na računima za namirenje u Nacionalnom klirinškom sustavu. To uključuje i 75% devizne obvezne pričuve koju Banka mora držati u kunama te se pridodaje kunskoj obveznoj pričuvi. Banke su deviznu obveznu pričuvu održavale prosječnim dnevnim stanjem:

- likvidnih deviznih potraživanja od država članica OECD-a i od kreditnih institucija u zemljama OECD-a čiji najniži rejting prema standardizaciji međunarodnih agencija Standard & Poor's i FitchRatings glasi: AA- odnosno prema agenciji Moody's: Aa3,
- sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke i
- strane gotovine i čekova koji glase na stranu valutu.

Banke su ujedno imale obvezu održavanja najmanje 2% (od ukupnog deviznog dijela obvezne pričuve za održavanje) na vlastitom deviznom eurskom računu za namirenje kod Hrvatske narodne banke, odnosno na vlastitom PM računu u sustavu TARGET2-HR.

HNB tijekom 2022. godine nije plaćao naknadu na sredstva kunske obvezne pričuve. Kamatna stopa koja se obračunava na sredstva na posebnom računu za dio devizne obvezne pričuve koju je banka obvezna održavati (PM račun u sustavu TARGET2-HR) je referentna depozitna kamatna stopa Europske Centralne Banke (maksimalno 0%).

Postotak pokrivenosti deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima

Sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, Banka je do 29.12.2022. godine bila dužna dnevno održavati propisani omjer između određenih kratkoročnih deviznih potraživanja i deviznih obveza.

Od kolovoza 2022. godine, minimalni propisani omjer između kratkoročnih deviznih potraživanja i deviznih obveza iznosio je 8,5% (smanjen s razine od 17%). Predmetni regulatorni zahtjev ukinut je od 30. prosinca kao rezultat harmonizacije s regulatornim okvirom Europske Centralne Banke kao rezultat uvođenja eura.

Održavanje navedenog omjera na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine za Banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Kratkoročna devizna potraživanja	2.561	4.420
Devizne obveze	24.363	21.917
Omjer deviznih potraživanja (%)	10,51%	20,17%
Regulatorni limit	8,50%	17,00%
Interni minimum	8,75%	17,25%
Interni optimum	9,25%	17,75%

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti

Sukladno Uredbi 575/2013 Europskog parlamenta i Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61, Banka ima obvezu održavanja propisanog omjera likvidne imovine i neto likvidnih odljeva (LCR) na razini od minimalno 100% od siječnja 2018. godine.

Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine za Banku je prikazan u sljedećoj tablici:

	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos	Ponderirani iznos
Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA)	13.955	13.953	9.329	9.300
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	10.212	10.212	4.216	4.216
Ukupna imovina prvog i drugog stupnja	3.743	3.741	5.113	5.084
Ukupni neto likvidnosni odljevi	50.256	6.756	43.521	5.136
Priljevi	4.072	3.473	4.045	3.314
Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski	1.159	623	1.403	735
Novčana potraživanja od financijskih klijenata	1.396	1.396	1.558	1.558
Ostali priljevi	1.517	1.454	1.084	1.021
Odljevi	54.328	10.229	47.566	8.450
Depoziti stanovništva	34.714	558	29.922	2.405
Neoperativni depoziti	10.918	6.098	8.551	4.460
Druge obveze	8.696	3.573	9.093	1.585
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)_LCR	207%		181%	
Regulatorni limit	100%		100%	
Interni minimum	110%		110%	
Interni optimum	120%		120%	

Banka se prilikom upravljanja zaštitnim slojem likvidnosti u smislu zahtjeva za Likvidnosnu pokrivenost (LCR) a u cilju osiguravanja sigurnosti, likvidnosti i adekvatne diversificiranosti vlastitih ulaganja, rukovodi zahtjevima prezentiranim u Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61 kao i odrednicama Procedure upravljanja rizikom likvidnosti Banke u pogledu upravljanja investicijskim portfeljem. Shodno navedenom, upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- minimiziranje kreditnog rizika odnosno rizika gubitka zbog neuspjeha izdavatelja vrijednosnica (ili jamca) na način da se (i) unaprijed odrede i konstantno prate oni izdavatelji čije su se vrijednosnice već kupile ili mogu biti kupljene i (ii) diversificira portfelj i ograniče ulaganja po izdavatelju tako da se potencijalni gubici pojedinih vrijednosnih papira svedu na minimum,
- minimiziranje rizika pada tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju zbog promjena općih kamatnih stopa vodeći računa (i) da se portfelj strukturira tako da vrijednosnice dospijevaju kako bi ispunile novčane zahtjeve za tekuće poslovanje, pri čemu se izbjegava potreba za prodajom vrijednosnih papira na otvorenom tržištu prije dospijeca s velikim transakcijskim troškom te (ii) ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u kratkoročne vrijednosne papire (ograničavanje maksimalnog dospijeca ili trajanja portfelja),
- ne otvaranje valutnih rizika vezanih uz portfelj likvidne devizne imovine,

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (nastavak)

- postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na ograničenja u pogledu ublažavanja kreditnog, kamatnog i valutnog rizika te ciljeva likvidnosti,
- diverzifikaciju portfelja kako bi se smanjio rizik gubitka koji proizlazi iz prevelike koncentracije imovine u određenu vrstu, valutu, državu ili gospodarski sektor,
- procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateraliziranja kod HNB-a odnosno ECB-a a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci.

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

Uredba (EU) 2019/876 od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, propisuje bančinu obvezu izvještavanja o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) čija minimalna razina iznosi 100%.

Kretanje zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) na dan 31. prosinca 2022. (nerevidirani) i 31. prosinca 2021. (revidirani) godine za banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	45.792	38.876
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	31.708	27.912
Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (%) NSFR	144%	139%
Regulatorni limit	100%	100%
Interni minimum	110%	110%
Interni optimum	120%	120%

*podaci za 2022. su nerevidirani

Osim prethodno spomenutih regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti, Banka koristi i brojne druge interne indikatore koji pomažu u praćenju kratkoročne i dugoročne izloženosti riziku likvidnosti, a temelje se na strukturi bilance (kao što su neto omjer kredita i depozita, udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi, koncentracija depozita i projekcija potreba financiranja).

Navedeni interni indikatori likvidnosti prate kroz ALCO i dnevne izvještaje sukladno definiranoj izvještajnoj dinamici.

Testiranje otpornosti na stres

S ciljem zadovoljavanja očekivanih i neočekivanih potreba za novčanim sredstvima, strategija upravljanja likvidnošću uključuje planiranje i za nepredviđene okolnosti (lokalne i globalne krize). Naime, planirane aktivnosti kontinuirano se prilagođavaju situaciji na tržištu, uzimajući u obzir strukturu imovine i obveza te maksimalnu razinu likvidnosnih rezervi.

Banka propisuje i provodi izradu stres testova svoje likvidnosti pri čemu se uzimaju u obzir faktori specifični za Banku (kriza institucije) kao i tržišni faktori (kriza tržišta). Testiranja se provode za kraća i dulja razdoblja stresnih okolnosti uz različiti intenzitet stresnih okolnosti: od uobičajenih (predvidivih ili normalnih) okolnosti do neuobičajenih (ekstremnih) okolnosti.

Banka na mjesečnoj bazi radi testiranje otpornosti na stres likvidnosti kako bi utvrdila i kvantificirala svoju izloženost mogućim stresovima likvidnosti, analizirajući potencijalne učinke na poziciju likvidnosti.

Testovi otpornosti na stres sastoje se od primjene pretpostavki razvoja unutar i izvan budžeta na priljeve i odljeve sredstava klijenata (pri čemu se posebna pažnja pridaje koncentraciji depozita) i određivanja neto odljeva sredstava klijenata pod stresom, koji se uspoređuju s likvidnim sredstvima koja se mogu dobiti korištenjem rezerve likvidnosti i alternativnih izvora financiranja.

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)

Testiranje otpornosti na stres (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2022. godine.

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2022.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	12.315	-	-	-	-	-	12.315
Zajmovi i potraživanja od banaka	139	-	-	-	-	-	139
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	12	22	6	137	145	328
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.253	1.765	6.910	8.647	18.240	-	37.815
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	116	116
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.410	-	966	1.185	1.005	-	4.566
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	1	1	149	23	666	-	840
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	318	318
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	325	325
Imovina s pravom korištenja	3	9	23	77	53	-	165
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	84	84
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	90	90
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	98	98
Ostala imovina	343	-	-	-	-	-	343
Ukupna imovina	16.470	1.787	8.070	9.938	20.101	1.176	57.542
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	1.201	-	-	-	-	-	1.201
Obveze prema komitentima	40.235	1.346	3.065	356	211	-	45.213
Ostala pozajmljena sredstva	26	16	63	121	2.550	-	2.776
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	25	12	21	7	133	-	198
Rezervacije za obveze i troškove	28	24	40	17	383	8	500
Obveze po osnovi najma MSFI 16	3	9	23	79	57	-	171
Obveze poreza na dobit	-	-	136	-	-	-	136
Ostale obveze	407	-	-	-	-	-	407
Ukupne obveze	41.925	1.407	3.348	580	3.334	8	50.602
Neto ročna neusklađenost	(25.455)	380	4.722	9.358	16.767	1.168	6.940

35. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)

Testiranje otpornosti na stres (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2021. godine.

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2021.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	9.320	-	-	-	-	-	9.320
Zajmovi i potraživanja od banaka	35	-	-	-	-	-	35
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	28	12	40	27	120	172	399
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.313	1.148	4.018	7.744	17.077	-	32.300
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	92	92
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	915	304	1.173	1.680	1.746	-	5.818
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	1	67	146	138	-	352
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	318	318
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	299	299
Imovina s pravom korištenja	3	10	22	73	64	-	172
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	86	86
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	102	102
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	42	42
Potraživanje poreza na dobit	-	-	5	-	-	-	5
Ostala imovina	135	-	-	-	-	-	135
Ukupna imovina	12.749	1.475	5.325	9.670	19.145	1.111	49.475
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	139	677	-	-	-	-	816
Obveze prema komitentima	33.322	1.856	3.454	521	194	-	39.347
Ostala pozajmljena sredstva	9	23	89	143	1.091	-	1.355
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	11	12	32	2	23	-	80
Rezervacije za obveze i troškove	8	31	87	20	9	319	474
Obveze po osnovi najma MSFI 16	3	9	22	74	68	-	176
Ostale obveze	459	-	-	-	-	-	459
Ukupne obveze	33.951	2.608	3.684	760	1.385	319	42.707
Neto ročna neusklađenost	(21.202)	(1.133)	1.641	8.910	17.760	792	6.768

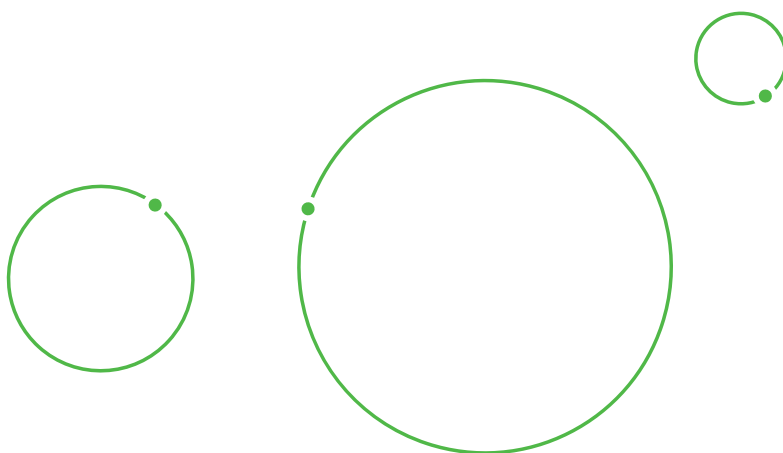
35. LIKVIDNOSNI RIZIK (nastavak)

Testiranje otpornosti na stres (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje nediskontirane novčane tokove financijskih obveza:

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2022.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	1.201	-	-	-	-	1.201
Obveze prema komitentima	40.236	1.346	3.066	359	213	45.220
Ostala pozajmljena sredstva	26	34	151	380	2.803	3.394
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25	12	21	7	133	198
Ostale obveze	406	-	-	-	-	406
Ukupne obveze	41.894	1.392	3.238	746	3.149	50.419
Na dan 31. prosinca 2021.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	139	677	-	-	-	816
Obveze prema komitentima	33.322	1.857	3.456	525	197	39.357
Ostala pozajmljena sredstva	9	24	98	162	1.114	1.407
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11	12	32	2	23	80
Ostale obveze	459	-	-	-	-	459
Ukupne obveze	33.940	2.570	3.586	689	1.334	42.119

Preostalo dospijeće se odnosi na razdoblje između izvještajnog datuma i očekivanog datuma dospijeća potraživanja ili obaveze.



36. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirane. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Banci pružaju Politika upravljanja operativnim rizikom, Procedura za prikupljanje događaja operativnog rizika i Procedura za upravljanje ključnim pokazateljima rizika, Procedura za provođenje samoprocjene rizika i kontrolnih mehanizama, Procedura za popisivanje rizika modela, Procedura za provođenje analize scenarija.

Banka je definirala Strategiju upravljanja kontinuitetom poslovanja, Plan kontinuiteta poslovanja, kao i Radnu uputu za sazivanje kriznog stožera, koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto.

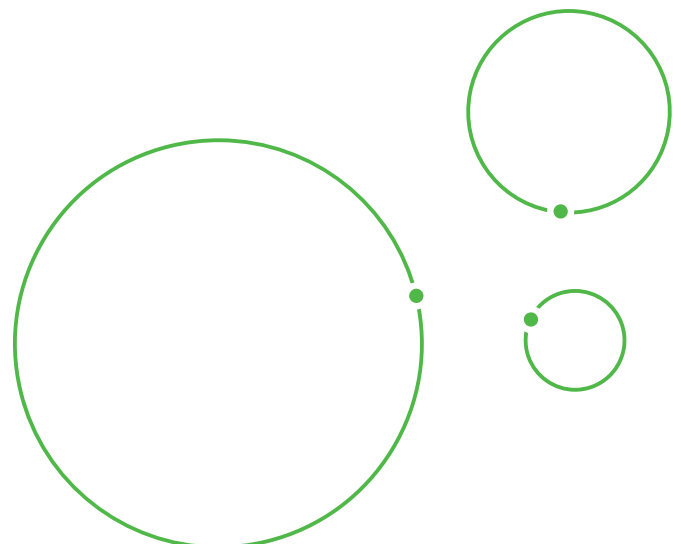
Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano tako da su za upravljanje operativnim rizicima odgovorni rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljaju uredno procedurirani te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerenje, procjenu i analizu, upravljanje procesima i procedurama te nadzor operativnih rizika.

U okviru Sektora upravljanja rizicima, Direkcije kontrole rizika djeluje Odjel kontrole općih rizika kao neovisna organizacijska jedinica. Odjel kontrole općih rizika je zadužen za: kontrolu i predlaganje okruženja upravljanja operativnim rizikom i pravila koja reguliraju to okruženje, za prikupljanje podataka o gubitcima uslijed događaja operativnog rizika, obavljanje analize, dokumentiranje i pripremu izvještaja o događajima operativnog rizika te za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima.

U skladu s decentraliziranom metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnici procesa su odgovorni za konzistentnu identifikaciju i procjenu operativnih rizika, nakon čega slijedi utvrđivanje i izvršenje mjera za upravljanje tako definiranim rizicima koji se javljaju u područjima i procesima unutar njihove domene odgovornosti.

Kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku, uspostavljen je Odbor za operativne rizike. 2022. godina obilježena je smirivanjem pandemije uzorkovane COVID-19 te energetsom krizom. Plan kontinuiteta poslovanja za scenarij pandemije ažuriran je sukladno razvoju situacije, dok se situacija s energetsom krizom redovito prati.

Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup.



37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo OTP Grupe u Hrvatskoj. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njegovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedno od njezinih ovisnih društava, OTP invest d.o.o., zatim s članovima Nadzornog odbora, članovima Uprave, ključnog rukovodstva članovima uže obitelji Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem članova Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva i njihovih uži obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 Objavljivanje povezanih stranaka (MRS 24).

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka ima udjele u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja OTP Invest d.o.o. i to: OTP uravnoteženi otvoreni fond, OTP indeksni fond, OTP e-start fond, OTP global fond, OTP Absolute fond i OTP Start fond u iznosu od 128 milijuna kuna (2021. godine: 133 milijuna kuna).

Na kraju 2022. godine te tijekom 2022. godine stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama, izuzev ulaganja u ovisna društva i ulaganja u fondove (bilješka 15 i 19), bile su kako slijedi:

	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Nyrt Hungary	318	3.420	81	753
SKB Banka	-	36	267	21
OTP Bank Srbija	4	-	-	-
OTP Bank Romania S.A.	1	-	1	-
DSK Bank	-	1	-	7
OTP Financing Malta	-	-	-	789
Crnogorska komercijalna banka	-	-	15	-
Zelena nekretnina	-	5	-	1
OTP Grupa Mađarska	323	3.462	364	1.571
OTP Leasing d.d.	49	102	55	29
OTP Nekretnine d.o.o.	1	72	1	36
OTP Invest d.o.o.	-	10	-	12
Cresco d.o.o.	-	5	4	1
Georg d.o.o.	-	-	-	1
SB Leasing d.o.o. u likvidaciji	-	-	-	4
OTP Grupa u Hrvatskoj	50	189	60	83
<i>Nadzorni odbor, Uprava i ključno rukovodstvo Banke i povezanih društava*</i>	14	34	12	31
Ukupno	387	3.685	436	1.685

* Iznosi prikazuju potraživanja i obveze po kreditima, depozitima i kamati

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

Testiranje otpornosti na stres (nastavak)

	2022.		2021.	
	Prihodi*	Troškovi*	Prihodi*	Troškovi*
OTP Bank Nyrt Hungary	340	280	101	109
OTP Financing Malta	-	3	-	-
SKB Banka	-	1	1	1
Shiwaforce	-	1	-	-
OTP Grupa Mađarska	340	285	102	110
OTP Nekretnine d.o.o.**	4	19	-	19
OTP Leasing d.d.**	6	2	3	2
OTP Invest d.o.o.	1	1	1	1
Georg d.o.o.***	1	-	-	-
Cresco d.o.o.	-	-	1	-
OTP Osiguranje d.d.	-	-	6	1
OTP Grupa u Hrvatskoj	12	22	11	23
<i>Nadzorni odbor, Uprava, ključno rukovodstvo Banke i s njima povezane osobe*</i>	-	33	-	26
Ukupno	352	340	113	159

* uključuje prihode i rashode po kreditima, depozitima, naknade za plaće i druga ugovorena primanja

** u troškove OTP Nekretnina i OTP Leasinga uključeni su fakturirani troškovi za imovinu koja se vodi po MSFI 16, a u prihode uključeni prihodi od dividende

*** u prihode uključen prihod od dividende

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke i s njima povezanim osobama u 2022. godini iznose 32 milijuna kuna (2021. godine: 25 milijuna kuna) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 26 milijuna kuna (2021. godine: 23 milijuna kuna) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 6 milijuna kuna (2021. godine: 2 milijuna kuna).

Na dan 31.12.2022. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 11 milijuna kuna (2021. godine: 10 milijuna kuna). U ključne rukovoditelje Banke ubrajaju se članovi Uprave Banke te Više rukovodstvo Banke.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2022. godini iznose 1 milijun kuna (2021. godine: 1 milijun kuna).

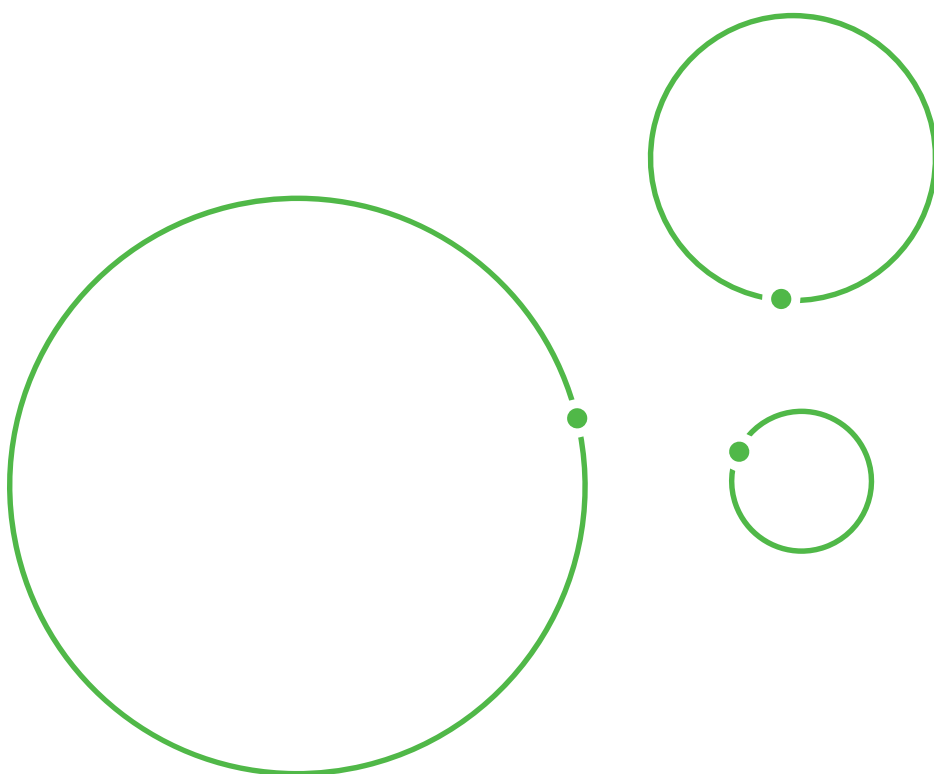
38. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na skrbničke poslove i zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj pravnoj ili fizičkoj osobi i u kojima Banka nastupa kao posrednik. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Banke te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Banka zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2022. portfelj kredita kojim Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosili su 183 milijuna kuna (2021. godine: 182 milijuna kuna).

Na dan 31. prosinca 2022. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih komitenata na skrbi kod Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove iznosio je 75.941 milijuna kuna (2021. godine: 77.341 milijuna kuna) od čega se na povezane osobe Banke odnosi 4.958 milijuna kuna (2021.: 5.124 milijuna kuna):

	31.12.2022.	31.12.2021.
OTP Bank Nyrt Hungary	3.994	3.994
OTP Invest d.o.o.	964	1.130
	4.958	5.124



39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se financijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

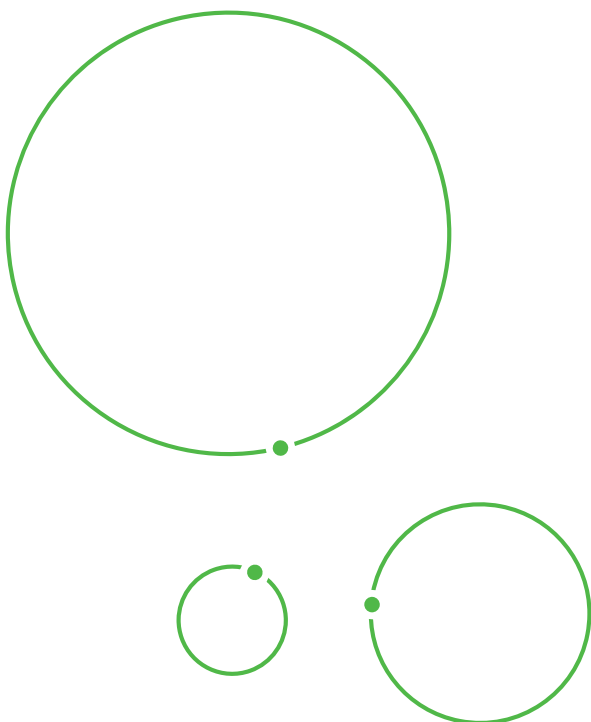
Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivativne financijske instrumente) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,
- fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativnih financijskih instrumenata,
- kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani su u tri razine ovisno o dostupnosti pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobivene su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena) i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).



39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (nastavak)

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti (nastavak)

2022.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 15)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	128	-	128
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	18	18
Valutni swap i forward ugovori	-	39	-	39
Kamatni swap	-	143	-	143
	-	310	18	328
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17a i 17b)				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	2.637	-	-	2.637
<i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>	519	-	-	519
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	42	-	70	112
Neuvrštena ulaganja				
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	-	1.410	-	1.410
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	4	4
	3.198	1.410	74	4.682
	3.198	1.720	92	5.010
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Valutni swap i forward ugovori	-	58	-	58
Kamatni swap	-	139	-	139
Opcije	-	1	-	1
	-	198	-	198
	3.198	1.522	92	4.812

39. FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA (nastavak)

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti (nastavak)

2021.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 15)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	133	-	133
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	129	-	-	129
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	39	39
Valutni swap i forward ugovori	-	66	-	66
Kamatni swap	-	26	-	26
Kreditni	-	-	6	6
	129	225	45	399
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17a i 17b)				
Uvrštena ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	3.315	-	-	3.315
<i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>	536	-	-	536
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	41	-	47	88
Neuvrštena ulaganja				
<i>Trezorski zapisi Republike Hrvatske</i>	-	1.053	-	1.053
<i>Zapisi Narodne banke Mađarske</i>	-	915	-	915
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	4	4
	3.892	1.968	51	5.911
	4.021	2.193	96	6.310
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Valutni swap i forward ugovori	-	54	-	54
Kamatni swap	-	24	-	24
Opcije	-	2	-	2
	-	80	-	80
	4.021	2.113	96	6.230

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (nastavak)

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke mjerenih po fer vrijednosti

Banka financijsku imovinu i financijske obveze mjeri po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U sljedećoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja njihove fer vrijednosti (metode vrednovanja i korišteni ulazni podaci).

Financijska imovina/ financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2022.	2021.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 15)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 128	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 133	Razina 2	Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 15)	Imovina: 39 Obveze: 58	Imovina: 66 Obveze: 54	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Budući tijekom novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnima na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
3) Kamatni swap (bilješka 15)	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 139 Obveze: 139 <u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: 4 Obveze: - <u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti:</u> - Opcije: Imovina: - Obveze: 1	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 26 Obveze: 20 <u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 4 <u>Ugrađeni derivativni financijski instrumenti:</u> - Opcije: Imovina: - Obveze: 2	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Budući tijekom novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 15 i bilješka 17)	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske -	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske 129	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 2.637 -izdane od stranih država: 519	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 3.314 -izdane od stranih država: 536	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (nastavak)

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke mjerenih po fer vrijednosti (nastavak)

Financijska imovina/ financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	2022.	2021.				
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 17)	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: - Kotiraju u inozemstvu -dionice: 42	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: - Kotiraju u inozemstvu -dionice: 41	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 3 Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 85	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 3 Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 83	Razina 3	Kotirane cijene na aktivnom tržištu Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procijenjeni rizik	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Ne kotiraju: -dionice: 4	Ne kotiraju: -dionice: 4	Razina 3	Interno razvijen model na bazi rezidualnog dohotka	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 17)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Zapisi Narodne banke Mađarske: 1.410	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.053 Zapisi Narodne banke Mađarske: 915	Razina 2	Diskontirani tijekom novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
7) Krediti (bilješka 15)	Kreditni: -	Kreditni: 6	Razina 3	Diskontirani tijekom novca. Diskontirano primjenom efektivne kamatne stope.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Kretanje financijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

Razina fer vrijednosti financijskih instrumenata je određena na početku svakog izvještajnog razdoblja. Iduća tablica prikazuje uskladu početnog i završnog iznosa financijske imovine i obveza treće razine koji se mjere po fer vrijednosti:

Početno stanje 01.siječnja 2021.	199
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	3
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	(106)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	96
Početno stanje 01.siječnja 2022.	96
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	23
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	(27)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	92

39. FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA (nastavak)

Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Kod procjenjivanja fer vrijednosti navedenih financijskih instrumenata korištene su određene pretpostavke, procjene i metode. Zbog relativno kratkih rokova do dospijea pretpostavlja se da fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka i obveza prema drugim bankama ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Kod ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku, obveznice trgovačkih društava koje imaju duže rokove dospijea su vrednovane po kotiranim cijenama na tržištu ili je cijena izvedena diskontiranjem novčanih tokova, dok se za mjenice trgovačkih društava, zbog kraćih rokova dospijea, pretpostavlja da fer vrijednost ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Kod procjenjivanja fer vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i obveza prema komitentima korištena je metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem diskontne stope koja odgovara visini trenutne prosječne kamatne stope na tržištu za takve kredite, odnosno depozite. Djelomično nadoknadivi zajmovi i potraživanja i nenadoknadivi zajmovi i potraživanja nisu uzimani u obzir kod utvrđivanja fer vrijednosti jer se pretpostavlja da njihova nadoknadiva vrijednost odražava njihovu fer vrijednost. Zbog specifičnosti kreditnih linija s HBOR-om i ograničenosti njihove prenosivosti, te ujednačenih uvjeta koje HBOR ima prema svim poslovnim bankama pretpostavlja se da njihova knjigovodstvena vrijednost odražava i njihovu fer vrijednost.

Stanje na 31.12.2022.	Fer vrijednost					
	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina						
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	139	-	-	139	139
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	37.815	-	-	38.133	38.133
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	18	840	519	-	291	810
Financijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	24	1.201	-	-	1.201	1.201
Obveze prema komitentima	25	45.213	-	-	45.207	45.207
Ostala pozajmljena sredstva	26	2.776	-	-	2.867	2.867

Stanje na 31.12.2021.	Fer vrijednost					
	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina						
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	35	-	-	35	35
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	32.300	-	-	32.688	32.688
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	18	352	-	-	371	371
Financijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	24	816	-	-	816	816
Obveze prema komitentima	25	39.347	-	-	39.346	39.346
Ostala pozajmljena sredstva	26	1.355	-	-	1.367	1.367

40. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

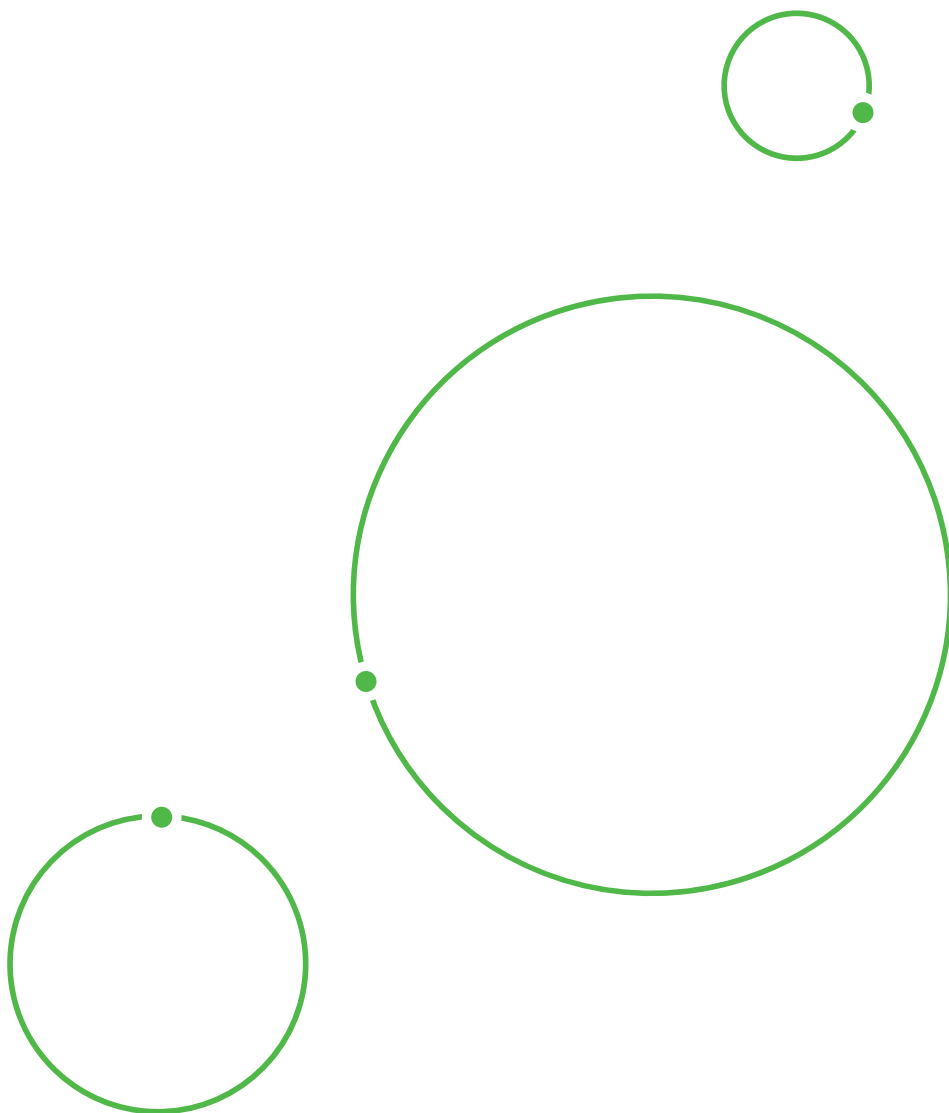
Uvođenje eura kao domaće valute u Republici Hrvatskoj

Hrvatski sabor kao najviše zakonodavno tijelo Republike Hrvatske je 13. svibnja 2022. godine donio Zakon o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Zakon). Zakon je objavljen 20. svibnja u Narodnim novinama broj 57 (NN 57/2022).

Konverzija svih završnih stanja kunskih potraživanja i obveza u bilanci Banke kao i stanja svih kunskih vanbilačnih potraživanja i obveza Banke na dan 31.12.2022. godine provedena je sukladno Zakonu s danom 1.1.2023. godine po zakonski propisanom fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 kuna za jedan euro.

Banka je tijekom konverzije u euro primjenjivala sve Zakonom propisane odredbe te je pristupila Etičkom kodeksu uvođenje eura, koji utvrđuje načine postupanja poslovnih subjekata u svrhu pouzdanog i transparentnog uvođenja eura u Republici Hrvatskoj, s ciljem stvaranja povjerenja i sigurnog okruženja za potrošače.

Također, Banka je svoje poslovanje od 1.1.2023. godine u potpunosti uskladila sa Zakonom te od tog datuma sva stanja i transakcije imovine, obveze, kapitala kao i sve transakcije u računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti iskazuje u euru kao domicilnoj valuti.



Prilog - Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine br. 42/2018, 122/2020 i 119/2021).

U idućim tablicama su financijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci.

Račun dobiti i gubitka - nerevidirano

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2022.	Prema MSFI 2022.	Razlika 2022.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2021.	Računovodst- veni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.
Kamatni prihodi	1.442	1.384	58	1.216	1.184	32
(Kamatni rashodi)	(214)	(48)	(166)	(54)	(28)	(26)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	5	-	5	1	-	1
Prihodi od naknada i provizija	614	614	-	493	493	-
(Rashodi od naknada i provizija)	(151)	(151)	-	(124)	(124)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(6)	(6)	-	(10)	(10)	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	177	75	102	179	184	(5)
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(4)	(4)	-	47	49	(2)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	8	-	8	2	-	2
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(29)	(29)	-	(44)	(47)	3
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	12	21	(9)	58	44	14
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(16)	-	(16)	(49)	-	(49)
Ukupni prihodi iz poslovanja, neto	1.838	1.856	(18)	1.715	1.745	(30)

Račun dobiti i gubitka - nerevidirano (nastavak)

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2022.	Prema MSFI 2022.	Razlika 2022.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2021.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.
(Administrativni rashodi)	(795)	(838)	43	(722)	(782)	60
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	28)	-	(28)	(36)	-	(36)
(Amortizacija)	(146)	(146)	-	(151)	(151)	-
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-	-	-	-	-
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	(78)	(78)	-	(46)	(44)	(2)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	106	103	3	16	12	4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	(7)	-	(7)
Negativni <i>goodwill</i> koji se priznaje u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat 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	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	897	897	-	769	780	(11)
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	(222)	(222)	-	(149)	(149)	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	675	675	-	620	631	(11)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	11	-	11
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	11	-	11
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	675	675	-	631	631	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	675	675	-	631	631	-

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2022.	Prema MSFI 2022.	Razlika 2022.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2021.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	675	675	-	631	631	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(203)	(203)	-	(30)	(30)	-
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	18	18	-	3	3	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	1	1	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21	21	-	3	3	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(4)	(4)	-	-	-	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	(221)	(221)	-	(33)	(33)	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-	-	-
Zamjena strane valute	-	-	-	-	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-	-	-	-

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano (nastavak)

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2022.	Prema MSFI 2022.	Razlika 2022.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2021.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(269)	(269)	-	(38)	(38)	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	48	48	-	5	5	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	472	472	-	601	601	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	472	472	-	601	601	-

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Računa dobiti i gubitka te Izveštaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Prihodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji kamatni prihodi, dok su u Godišnjem izvješću prikazani u poziciji ostali poslovni prihodi.

U poziciji kamatnih prihoda su sukladno Odluci prikazani i kamatni prihodi od financijske imovine koja se drži radi trgovanja i kamatni prihodi po izvedenicama koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvješću prikazani na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak.

Rashodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji kamatni rashodi, dok su u Godišnjem izvješću prikazani u poziciji ostali troškovi poslovanja.

U poziciji kamatni rashodi su sukladno Odluci prikazani su i kamatni rashodi od financijskih obveza koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvješću ovi rashodi prikazani na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak.

U poziciji prihoda od dividende sukladno Odluci prikazani su prihodi od dividende po ulaganjima u vlasničke vrijednosnice i prihodi od ulaganja u povezana društva koji su u Godišnjem izvješću prikazani na poziciji ostalih poslovnih prihoda. Dobici/(gubici) od računovodstva zaštite su sukladno Odluci prikazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvješću prikazani u okviru pozicije Neto (gubici)/dobici od vrednovanja financijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak.

Pozicija ostalih prihoda iz poslovanja prema Godišnjem izvješću uključuje i prihode od naplate otpisanih potraživanja, prihode po osnovi zatezne kamate, prihode od dividende vlasničkih instrumenata, te uključuje i troškove prodane materijalne imovine, koji prema Odluci nisu sadržani u ovoj poziciji.

U poziciji ostali rashodi iz poslovanja sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, dok su u Godišnjem izvješću svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji ostali troškovi poslovanja, izuzev troškova prodane materijalne imovine koji su u Godišnjem izvješću uključeni u ostale poslovne prihode zajedno s prihodima od prodaje materijalne imovine.

U poziciji administrativni rashodi sukladno Odluci prikazani su operativni troškovi (bez ostalih rashoda poslovanja) i troškovi zaposlenika, dok su u Godišnjem izvješću svi troškovi zaposlenika i ostali troškovi poslovanja iskazani u odvojenim pozicijama.

Sukladno Odluci troškovi doprinosa u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita prikazani su u odvojenoj poziciji, dok su u Godišnjem izvješću uključeni u ostale troškove poslovanja.

Izveštaj o financijskom položaju - nerevidirano

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2022.	Prema MSFI 2022.	Razlika 2022.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2021.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	10.956	12.454	(1.498)	7.115	9.355	(2.240)
Novac u blagajni	1.739	1.739	-	730	730	-
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	8.896	10.254	(1.358)	4.540	6.746	(2.206)
Ostali depoziti po viđenju	321	461	(140)	1.845	1.879	(34)
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	177	182	(5)	221	221	-
Izvedenice	177	182	(5)	92	92	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	129	129	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	146	146	-	178	178	-
Vlasnički instrumenti	146	146	-	172	172	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	6	6	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.682	4.682	-	5.910	5.910	-
Vlasnički instrumenti	116	116	-	92	92	-
Dužnički vrijednosni papiri	4.566	4.566	-	5.818	5.818	-
Kredit i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	40.555	38.655	1.900	35.069	32.652	2.417
Dužnički vrijednosni papiri	840	840	-	352	352	-
Kredit i predujmovi	39.715	37.815	1.900	34.717	32.300	2.417
Izvedenice - računovodstvo zaštite	4	-	4	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	318	318	-	318	318	-
Materijalna imovina	543	574	(31)	528	557	(29)
Nematerijalna imovina	121	90	31	130	102	28
Porezna imovina	98	98	-	42	47	(5)
Ostala imovina	25	343	(318)	27	135	(108)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Ukupna imovina	57.625	57.542	83	49.538	49.475	63

Izveštaj o financijskom položaju - nerevidirano (nastavak)

Obveze	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2022.	Prema MSFI 2022.	Razlika 2022.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2021.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	174	198	(24)	73	78	(5)
Izvedenice	174	198	(24)	73	78	(5)
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1	-	1	2	2	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	1	-	1	2	2	-
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	49.292	49.190	102	41.603	41.518	85
Depoziti	49.098	49.190	(92)	41.426	41.518	(92)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	194	-	194	177	-	177
Izvedenice - računovodstvo zaštite	-	-	-	4	-	4
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja	513	500	13	486	474	12
Porezne obveze	145	136	9	2	-	2
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	560	578	(18)	600	635	(35)
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze	50.685	50.602	83	42.770	42.707	63
Vlasnički instrumenti						
Kapital	3.994	3.994	-	3.994	3.994	-
Premija na dionice	171	171	-	171	171	-
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-
Druge stavke kapitala	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(62)	(62)	-	141	141	-
Zadržana dobit	1.654	2.329	(675)	1.323	1.954	(631)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	508	508	-	508	508	-
(-) Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	675	-	675	631	-	631
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Ukupni kapital	6.940	6.940	-	6.768	6.768	-
Ukupni kapital i ukupne obveze	57.625	57.542	83	49.538	49.475	63

Izveštaj o financijskom položaju - nerevidirano (nastavak)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izveštaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a:

Imovina

Ostali depoziti kod HNB-a su u Godišnjem izvješću iskazani u sklopu bilješke novac i sredstva kod HNB-a, a zajmovi i potraživanja od banaka su iskazani u zasebnoj bilješci. U izvještaju prema Odluci te pozicije se sve prikazuju u sklopu financijske imovine po amortiziranom trošku pod stavkom krediti i predujmovi.

Sredstva u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazana su u sklopu ostale imovine, a derivativni financijski instrumenti koji se koriste kao instrument zaštite, ali ne udovoljavaju primjeni računovodstva zaštite, su prema Odluci iskazani na poziciji izvedenice - računovodstvo zaštite, dok su u Godišnjem izvješću ove stavke iskazane na poziciji Financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Potraživanja za kartice zajedno sa zateznim kamatama po kartičnim potraživanjima se sukladno Odluci iskazuju na poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću dijelom iskazana u poziciji ostale imovine po amortiziranom trošku, a dijelom u poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku.

Obveze po uplatnim računima kredita sukladno Odluci iskazane su na poziciji ostale obveze, dok su u Godišnjem izvješću prikazane na poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku.

Potraživanja po naknadama i zateznim kamatama po naknadama, isplaćeni predujmovi, potraživanja od kupaca i potraživanja po ostalim osnovama se sukladno Odluci iskazuju na poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću dijelom iskazana u poziciji ostale imovine po amortiziranom trošku.

Na poziciji ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva sukladno Odluci iskazana su sva ulaganja u povezana društva, dok je u Godišnjem izvješću dio ulaganja u povezana društva prikazan u okviru imovine namijenjene prodaji.

Na poziciji materijalne imovine sukladno Odluci iskazana su ulaganja u nekretnine koja su u Godišnjem izvješću iskazana u zasebnoj bilješci, te dio materijalne imovine za koju su se stekli uvjeti za reklasifikaciju na imovinu namijenjenu prodaji, u okviru koje pozicije se ista iskazuju u Godišnjem izvješću.

Na poziciji nematerijalne imovine sukladno Odluci iskazana su i ulaganja u tuđu imovinu, dok su u Godišnjem izvješću ova ulaganja prikazana na poziciji nekretnina, postrojenja i opreme u okviru materijalne imovine.

Obveze

Izvedenice koje se odnose na računovodstvo zaštite su sukladno Odluci prikazane u zasebnoj poziciji, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu financijskih obveza koje se drže radi trgovanja.

Depoziti na donosioca se sukladno Odluci iskazuju unutar pozicije ostale obveze dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji obveze prema komitentima.

Obveze po osnovi najmova (MSFI 16) i obveze po osnovi obračunatih naknada se sukladno Odluci iskazuju na poziciji ostalih financijskih obveza koje se mjere po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću iskazane u okviru ostalih obveza.

Obveze u obračunu po derivativnim financijskim instrumentima u izvještaju prema Odluci iskazane su na poziciji ostalih financijskih obveza koje se mjere po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću iskazane u okviru derivatnih financijskih obveza.

Kreditni primljeni od financijskih institucija, ostali kratkoročni i dugoročni krediti te izdani podređeni dužnički instrumenti su stavke koje se sukladno Odluci iskazuju unutar zbirne pozicije ostalih obveza, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u odvojenim pozicijama.

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita sukladno Odluci iskazuju se na poziciji rezerviranja dok se u Godišnjem izvješću prikazuju unutar pozicije ostalih obveza.

Na poziciji poreznih obveza sukladno Odluci iskazane su obveze za porez na dodanu vrijednost i druge porezne obveze, koje su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji ostalih obveza, te potraživanja za pretporez koja su u Godišnjem izvješću iskazana na ostaloj imovini.

Kapital

Dobit tekuće godine je sukladno odluci prikazana u zasebnoj poziciji dok je u Godišnjem izvješću prikazana u poziciji zadržana dobit.

Izvršaj o promjenama kapitala - nerevidirano

2022.	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvat-na dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	141	1.323	-	508	-	631	-	-	-	6.768
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.994	171	-	-	141	1.323	-	508	-	631	-	-	-	6.768
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(300)	-	-	-	-	-	-	-	(300)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	631	-	-	-	(631)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(203)	-	-	-	-	675	-	-	-	472
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.994	171	-	-	(62)	1.654	-	508	-	675	-	-	-	6.940

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

2021.	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvat-na dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	171	1.322	-	508	-	251	-	-	-	6.417
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.994	171	-	-	171	1.322	-	508	-	251	-	-	-	6.417
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(251)	-	-	-	-	-	-	-	(251)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	251	-	-	-	(251)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(29)	-	-	-	-	631	-	-	-	602
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.994	171	-	-	141	1.323	-	508	-	631	-	-	-	6.768

Izvještaj o novčanim tokovima - nerevidirano

	2022.	2021.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	897	780
Usklađenja:		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(21)	41
Amortizacija	146	151
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	102	(91)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	(13)
Ostale nenovčane stavke	(1.273)	(1.069)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	843	(292)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(138)	(12)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(5.352)	(2.704)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	962	(312)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	206	18
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	155
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(471)	(121)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(218)	64
Depoziti od financijskih institucija	446	(1.722)
Transakcijski računi ostalih komitenata	7.244	5.568
Štedni depoziti ostalih komitenata	(614)	290
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.005)	(701)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	118	(44)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(138)	22
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	1.360	1.222
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	1	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(39)	(33)
(Plaćeni porez na dobit)	(92)	(107)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	2.992	1.090
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(119)	32
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	(3)
Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-

Izveštaj o novčanim tokovima - nerevidirano (nastavak)

	2022.	2021.
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	4	-
Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(115)	29
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	1.372	342
Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje / (smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(300)	(251)
Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti		-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	1.072	91
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	3.949	1.210
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	7.121	5.854
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	16	57
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	11.086	7.121

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izveštaja o novčanim tokovima prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na sljedeće četiri stavke u Godišnjem izvješću: „Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine“, „Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine“ uključuje pozicije „(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme“ i „(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iz Godišnjeg izvješća.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ sukladno Odluci uključuje sljedeće stavke iz Godišnjeg izvješća: kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, ukidanje predračunatih troškova iz pozicije „Prihod od ukidanja obračunatih troškova“, inventurne otpise i ostale prihode i rashode poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda“, tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“, realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i realizirani dobitak od prodaje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku na poziciji „Neto (dobici)/gubici od financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“.

Pozicija „Financijska imovina i obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na četiri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ i „Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Obveze prema komitentima“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na tri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Transakcijski računi ostalih komitenata“, „Štedni depoziti ostalih komitenata“ i „Oročeni depoziti ostalih komitenata“.

Ostale bankovne institucije prikazane su sukladno Odluci na poziciji „Depoziti od financijskih institucija“, dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Obveze prema komitentima“.

Pozicija „Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti“ iz izvještaja sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvješću: „Ostale obveze“ i „Isplate iz rezervacija za obveze“.

Pozicija „Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na četiri stavke u Godišnjem izvješću: „Kupnja materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje preuzetih nekretnina“ i „Primici od prodaje imovine kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti“.

Pozicija „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na dvije stavke sukladno Odluci: „Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti“ i „Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti“.

Pozicija „Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvješću: „Plaćanja po najmu (MSFI 16)“ i „Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava“.

