

OTP BANKA HRVATSKA d.d.

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2018. ZAJEDNO S IZVJEŠĆEM
NEOVISNOG REVIZORA

Sadržaj

	Stranica
Izvješće Uprave o stanju Banke	3
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja	6
Izvješće neovisnog revizora	7
Finansijski izvještaji:	
Izvještaj o dobiti ili gubitku	13
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	14
Izvještaj o finansijskom položaju	15
Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	17
Izvještaji o novčanom toku	18
Bilješke uz finansijske izvještaje	19
Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	108

Izvješće Uprave o stanju Banke

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Tijekom 2018. godine nastavljen je pozitivan ciklus u domaćem gospodarstvu. Rast gospodarske aktivnosti na godišnjoj razini neprekinut je od druge polovice 2014. godine, a bilježimo i poboljšanje drugih najvažnijih makroekonomskih pokazatelja. Smanjenje fiskalnih neravnoteža, ogleda se kroz prvi ukupni višak proračuna opće države u 2017. te smanjenjem udjela javnog duga u BDP-u. Istovremeno, smanjuju se i vanjske neravnoteže, odnosno bilježimo višak na tekućem računu platne bilance uz smanjenje bruto inozemnog duga. Osim toga, nastavljeno je i vidljivo smanjenje razine nezaposlenosti. Navedena poboljšanja u gospodarstvu očekivano su dovela do poboljšanja kreditnog rejtinga Hrvatske tijekom 2018., koji je i dalje na ne-investicijskoj razini. No, daljnja poboljšanja su izgledna u nadolazećem razdoblju.

Unatoč pozitivnom ciklusu i dalje ostaju vidljivi strukturni problemi domaćeg gospodarstva koji se najviše ogledaju u skromnom potencijalnom rastu BDP-a unatoč povoljnom međunarodnom okruženju. Također, zbivanja u 2018. godini pokazuju na daljnju potrebu restrukturiranja domaćeg gospodarstva, pogotovo u segmentima brodograđevne industrije, proizvodnje hrane i pića, maloprodaje te proizvodnje kemijskih proizvoda.

Nadalje, druga usporediva gospodarstva članica Europske unije u regiji, zabilježila su puno brži rast gospodarske aktivnosti, čime je Hrvatska došla gotovo na samo začelje skupine zemalja članica EU po stupnju gospodarskog razvoja (mjerena kao BDP po stanovniku prilagođen paritetom kupovne moći).

U odnosu na 2017. godinu, kada je rast BDP-a iznosio 2,9%, očekuje se da je rast gospodarske aktivnosti blago usporio tijekom 2018. Tijekom prva tri tromjesečja 2018. BDP je realno povećan za 2,8% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U promatranom razdoblju ponovno je najveći doprinos rastu došao od nastavka rasta potrošnje kućanstava, uslijed rasta raspoloživog dohotka kućanstava te pozitivnih trendova u turističkom sektoru. Nastavljen je i oporavak kapitalnih investicija, koje su tijekom prva tri tromjesečja 2018. zabilježile prosječnu godišnju stopu rasta od 3,5%. Istovremeno, tijekom promatrane godine negativni doprinos manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom dodatno se povećao.

Nakon što su potrošačke cijene u 2017. godini zabilježile prosječan rast od 1,1%, iste su tijekom 2018. očekivano porasle nešto bržom dinamikom odnosno za 1,5%. Najznačajniji doprinos rastu cijena došao je od 7,1% većih cijena goriva za osobna vozila, 2,7% većim cijenama stanovanja, komunalnih usluga te opskrbom energentima. Cijene hrane, koje čine oko ¼ potrošačke košarice, porasle su za ispodprosječnih 1%.

Od početka 2014. godine bilježi se trend smanjenja razine nezaposlenosti na domaćem tržištu rada. Pozitivni trendovi nastavljeni su i tijekom 2018. godine kada je prosječna stopa nezaposlenosti iznosila 9,9% (pad s 12,4% u 2017.). Također, tijekom rujna 2018. zabilježena je rekordno niska razina registrirane stope nezaposlenosti od 8,4%. Smanjenje nezaposlenosti potvrđeno je i smanjenjem anketne stope nezaposlenosti na prosječno 8,4% u prva tri tromjesečja 2018., dok je u istom razdoblju godinu prije iznosila 11,4%.

Ipak, smanjenje nezaposlenosti u velikoj je mjeri rezultat negativnih demografskih trendova, odnosno starenja stanovništva te nepovoljnih migracijskih kretanja. Nedostatak radne snage na domaćem tržištu rada tijekom 2018. godine postao je izraženiji, što je potaknulo relativno snažan rast neto plaća unatoč izostanku utjecaja smanjenja opterećenja poreza na dohodak kao u 2017. Tako je prosječna neto plaća po zaposlenom bila nominalno 4,3% veća, odnosno 2,8% u realnim iznosima.

Smanjenje vanjskih neravnoteža započeto tijekom recesijskih godina, nastavljeno je i u fazi gospodarskog oporavka. Tako u prethodnom razdoblju bilježimo višak na tekućem računu platne bilance. Istovremeno, bilježimo i nastavak smanjenja vanjskog duga, koji je u posljednjem tromjesečju 2018. godine pao na najnižu razinu u posljednjih deset godina. Veliki doprinos smanjenja inozemnog dug ponovno je došao od bankarskog sektora, koji je ojačao domaću depozitnu bazu te smanjio potrebu financiranja aktivnosti kroz inozemne izvore.

Tijekom 2018. godine nastavljeni su pritisci na jačanje domaće valute iz prethodnih godina. Tako je prosječni tečaj EUR/HRK za 2018. iznosio 7,41 kunu za euro, dok je godinu prije isti iznosio 7,46. Povoljno međunarodno okruženje, uz višak na tekućem računu platne bilance, te smanjenje fiskalnih neravnoteža doprinijeli su jačanju kune. U takvim okolnostima HNB je intervenirao pet puta na domaćem deviznom tržištu (ukupno otkupljeno 1,8 milijardi eura). Navedenim intervencijama dodatno su osnažene međunarodne pričuve te povećani viškovi kunske likvidnosti u domaćem financijskom sustavu. U takvim okolnostima ne iznenađuje zadržavanje kamatnih stopa na novčanom tržištu na minimalnim razinama te pritisci na daljnji pad prinosa na trezorske zapise tijekom 2018 godine.

Poslovanje i aktivnosti OTP banke u 2018. godini

Slijedom poslovnih planova i stjecanja stopostotnog udjela u Splitskoj banci 2. svibnja 2017.g., OTP banka nastavila je intenzivne pripreme za tehnološko, pravno i organizacijsko spajanje koje je formalizirano 1. prosinca 2018. godine. Tom, do sada najvećom transakcijom takve vrste u finansijskom sektoru u Republici Hrvatskoj, stvorena je četvrta kreditna institucija po veličini aktive i ostvarenom rezultatu u bankarskom sustavu Hrvatske. Ukupna bilanca OTP banke porasla je za 114%, tj. s 19,6 milijardi kuna na 42 milijarde kuna što joj osigurava 11% bankarskog tržišta.

Paralelno s tim, značajno je povećan tržišni udjel u segmentu maloprodaje, gdje na strani kredita Banka zauzima gotovo 13% tržišnog udjela, a u segmentu primljenih depozita oko 11%. U segmentu kreditiranja trgovačkih društava, taj udjel se kreće na razini 10%, te primljenih depozita oko 9%. Unatoč fokusiranosti na pripremu integracije tijekom cijele prethodne godine, Banka je uspjela održati tržišnu poziciju i konkurirati okruženju.

Ukupna ostvarena dobit nakon oporezivanja za 2018.g. iznosi 166,4 milijuna kuna, pri čemu treba naglasiti da ona obuhvaća poslovanje integrirane banke za razdoblje nakon integracije, tj. samo jednog mjeseca dok je rezultat Splitske banke do integracije sadržan u zadržanim dobitcima. Poslovanje 2018. godine dodatno je bilo opterećeno troškovima vezanim uz pripremne radnje za integraciju. Također, u 2018.g. napravljen je jednokratni otpis goodwill-a proistekao iz prethodnih akvizicija OTP banke u visini 43 milijuna kuna. Ukoliko bi poslovanje 2018. g. sagledali na integriranoj razini cijele godine i eliminirali izvanredne efekte integracije i jednokratnih transakcija, dobit Banke nakon oporezivanja iznosi 598 milijuna kuna. Poslovanje u 2018.g. je bilo manje opterećeno troškovima rezervacija za kreditne rizike s obzirom na okolnosti prethodne godine. Unatoč realnim okolnostima fokusiranosti Banke na aktivnosti integracije, ukupan rezultat poslovanja, ukoliko se izuzmu efekti neredovnih aktivnosti, ostvareni su iznad planiranih i sa zadovoljavajućim pokazateljima uspješnosti u vidu ostvarene profitabilnosti i efikasnosti.

Svi regulatorni zahtjevi su se redovito održavali, likvidnost je bila na zadovoljavajućoj razini, a stopa adekvatnosti kapitala iznosila je 20% što je 4 postotna boda iznad traženog minimuma.

Društveno odgovorno poslovanje

Prošle godine OTP banka objavila je svoj treći izvještaj o održivosti koji obuhvaća podatke za 2016. i 2017. godinu. Izvještaj je rađen prema standardu Globalne inicijative za izvještavanje, a govori o materijalnim pitanjima koja su posebno važna za održivost poslovanja Banke. U njemu se nalaze informacije o širokom spektru tema, od radnih uvjeta, preko brige Banke za okolišni otisk i dostupnosti usluga Banke, pa do angažmana u zajednicama u kojima Banka posluje.

OTP banka je bila jedan od glavnih pokrovitelja „Boranke“, dosad najveće akcije volonterskog pošumljavanja opožarenih područja Dalmacije, koju je pokrenuo Savez izviđača Hrvatske. Oko 70 naših zaposlenika zajedno sa članovima Uprave sudjelovalo je u akciji sadnje na padinama Mosora. Boranka je zamišljena kao interaktivna kampanja s ciljem podizanja svijesti građana, pogotovo djece, o važnosti šuma, zaštite prirode, posljedicama globalnog zatopljenja te prevenciji i zaštiti od požara. Zahvaljujući izviđačima i volonterima posađeno je više od 25 000 komada sadnica, sjemena i žira na opožarenim područjima Dalmacije.

U okviru programa "Zeleno svjetlo za znanje" već devet godina za redom stipendiramo studente slabijeg imovinskog stanja u suradnji s predstavnicima lokalne uprave i samouprave. Na taj način Banka je stipendijama i drugim darovanjima izdvojila više od pet i pol milijuna kuna za bolje uvjete školovanja i ulaganja u edukaciju.

Također, i prošlu godinu organizirali smo javni natječaj za dodjelu donacija te odabrali 47 projekta, koji su se istaknuli svojom kvalitetom te jasnim doprinosom društvu, a posebno zajednici koja je projektom obuhvaćena. U proteklih sedam godina Banka je putem svog donacijskog natječaja dodijelila ukupno dva milijuna i šesto tisuća kuna te pomogla realizaciju više od 300 projekata kvalitetnih i važnih za razvoj zajednice i društva u cjelini.

Planovi za 2019.

Nakon završetka iznimno kompleksnog integracijskog projekta, Banka je još uvijek u periodu stabilizacije sustava za koji očekujemo da će trajati do kraja prvog kvartala 2019 godine. Već početkom drugog kvartala moći ćemo se u potpunosti posvetiti razvoju proizvoda i usluga s posebnim naglaskom na digitalizaciju procesa unutar mreže poslovnica te razvoju drugih digitalnih kanala. Strateške odrednice poslovanja s građanima u ovoj godini bit će jačanje kvalitete usluga, unapređenje proizvoda i usluga te digitalna transformacija.

Radit ćemo i na projektu transformacije koji je usmjeren povećanju efikasnosti prodaje kroz oslobađanje resursa za prodaju, širenje prodajnih kanala i pojednostavljenje proizvoda i procesa te optimizaciju pozadinskih službi i segmenta poslovnog bankarstva.

Strateški prioriteti poslovnog bankarstva bit će unapređenje i daljnji razvoj ponude u segmentu transakcijskog bankarstva, nastavak regionalne i sektorske diversifikacije portfelja, uz dodatan fokus na izvozno orijentirane srednje velike kompanije, kao i korištenje našeg dominantnog tržišnog položaja u turistički propulzivnim jadranskim regijama. Također, prioritet će biti i jačanje sinergije između direkcije finansijskih tržišta i prodajnih direkcija u korporativnom i maloprodajnom segmentu sa ciljem cijelovitog odgovora na sve zahtjevniye tržišne potrebe.

Treba istaknuti kako nam povećanje zadovoljstva naših klijenata ostaje permanentan cilj.

OTP banka će u narednom strateškom razdoblju nastojati ostvariti kontinuitet banke prvog izbora u domicilnim regijama s jačanjem nacionalnog identiteta kroz prisustvo u ostalim kontinentalnim nedomicilnim regijama.

U svoje ime te u ime Uprave banke i cijele OTP Grupe zahvaljujem se našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Posebno zahvaljujem našim zaposlenicima na njihovom trudu, razumijevanju i predanosti rješavanju poslovnih izazova u protekloj godini.

S poštovanjem,
Balázs Békeffy
predsjednik Uprave

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti godišnje finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke i rezultate njenog poslovanja i novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje godišnjih finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18)

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18).

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru finansijske izvještaje Banke. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasи s finansijskim izvještajima, time su ih utvrđili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 13 do 107 pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, kao i dopunske informacije koje su prikazane na stranicama od 108 do 118 pripremljene u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka izdanom od strane Hrvatske narodne banke (NN 42/18), odobreni su od strane Uprave Banke 27. veljače 2019. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, finansijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za OTP banku Hrvatska d.d.:


Balazs Pal Bekeffy
Predsjednik Uprave


Zorislav Vidović
Član Uprave


Slaven Čelić
Član Uprave


Zvonimir Akić
Član Uprave


Bruno Bluk
Član Uprave


Nera Šunjić
Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva OTP banka Hrvatska d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva OTP banka Hrvatska d.d. („Banka”), koji obuhvaćaju odvojeni izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine, odvojeni izvještaj o dobiti ili gubitku, odvojeni izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni izvještaj o promjenama kapitala i odvojeni izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2018. i njenu financijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s 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.

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata i povezani učinci prelaska na MSFI 9

Od 1. siječnja 2018. godine izmijenjeni su zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj uvođenjem Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“) koji je zamjenio do tada primjenjivi Međunarodni računovodstveni standard („MRS“) 39 - Financijski instrumenti: *Priznavanje i mjerjenje*.

U cilju usklađivanja zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka s MSFI-jem 9, Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017) i pružila dodatne smjernice za područje umanjenja vrijednosti u okviru zakonskog okvira izvještavanja.

Povezani učinci prelaska na (prve primjene) MSFI-ja 9 na zajmove i potraživanja od komitenata na dan 1. siječnja 2018. objavljeni su u Bilješi 4 Promjene u računovodstvenim politikama, točka d).

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Marina Tonžetić, Juraj Moravek, Dražen Nirmčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHIR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosи na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2, a za računovodstvene politike vidjeti Računovodstvene politike bilješka 2.12. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 11, 17 i 35 finansijskih izvještaja.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih finansijskih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerjenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Banke.</p> <p>Dodatno, od 1. siječnja 2018. godine Banka je, kao rezultat primjene MSFI-ja 9, uvela novi model za mjerjenje umanjenja vrijednosti koji se temelji na očekivanim kreditnim gubicima, a ne na „nastalim gubicima“, kao što je dotad bilo primjenjivano sukladno MRS-u 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Koristenje povjesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara• Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost• Procjena razine kreditnog rizika• Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjerjenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja• Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja• Vrednovanje kolateralala i procjena razdoblja realizacije	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostahtnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova i potraživanja od komitenata:</p> <ul style="list-style-type: none">• Pregled i provjera bančine metodologije za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima MSFI-ja 9 u okviru zakonskog okvira izvještavanja• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrol uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola• Ocjenjivanje kvalitete povjesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka• Disagregacija stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata - za Razinu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

<p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima zahtjeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerena očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Ova činjenica, uz proces uvođenja MSFI-ja 9 u unutar zakonskog okvira izvještavanja za banke u Republici Hrvatskoj, dovela je do zaključka da umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata bude naše ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:<ol style="list-style-type: none">i. modele koji se primjenjuju u fazi utvrđenja razine kreditnog rizikaii. pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerena očekivanog kreditnog gubitkaiii. kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizikaiv. pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanjav. metode primjenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjavanja obvezevi. primjenjene metode za uključivanje informacija o budućim kretanjima• Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja raspoređenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:<ol style="list-style-type: none">i. Procjenu finansijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijamaii. Kritičku ocjenu prosudbi i pretpostavki primjenjenih u izračunu i mjerenu očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitentaiii. Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacijeiv. Kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolateralav. Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite neovisne prosudbe i vlastitih pretpostavki, temeljenih na našem iskustvu u industriji, te usporedbu dobivenog izračuna s izračunatim gubicima od strane Banke.
---	--

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)****Ostale informacije**

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća Uprave o stanju, koji je uključen u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave o stanju potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim finansijskim izvještajima Banke.
- 2) Izvješće Uprave o stanju za 2018. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s članku 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog okruženja stečenog u okviru revizije finansijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz finansijskih izvještaja Banke u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih 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.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

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 neovisnog 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 skupno, utječu na ekonomski 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:

- Prepoznajemo 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 dostačni 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, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrol 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 primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći 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 nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima Banke ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cijelokupnu 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 onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje 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 povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja Banke i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog 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 neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština imenovala nas je revizorom Banke 11. travnja 2018. godine za potrebe revizije priloženih finansijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 3 godina te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2018. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskog odboru Banke 25. ožujka 2019. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci i društвima pod njenom kontrolom nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješćу.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, dalje u tekstu „Odluka“), Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim finansijskim izvještajima, a sadrže bilance Banke na dan 31. prosinca 2018. godine, račune dobiti i gubitka Banke, izvještaje o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke, izvještaje o promjenama kapitala Banke i izvještaje o novčanom tijeku Banke za godinu koja je tada završila, kao i bilješke o uskladama s priloženim finansijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te oni ne predstavljaju sastavni dio priloženih finansijskih izvještaja pripremljenih sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 13 do 107, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz priloženih finansijskih izvještajima.


Branislav Vrtačnik
Predsjednik Uprave




Vanja Vlak
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

25. ožujka 2019.
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Izvještaj o dobiti ili gubitku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2018.	2017.
Prihodi od kamata i slični prihodi	5	646	634
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(48)	(78)
Neto prihod od kamata		598	556
Prihodi od naknada i provizija	6	197	171
Rashodi od naknada i provizija	6	(58)	(47)
Neto prihod od naknada i provizija		139	124
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7a	79	78
Neto dobici od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7b	2	-
Ostali poslovni prihodi	8	22	16
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		103	94
Prihodi prije umanjenja vrijednosti i operativnih troškova		840	774
Ostali troškovi poslovanja	9	(348)	(263)
Troškovi zaposlenika	10	(232)	(294)
Neto gubici uslijed umanjenja i rezervacije	11	(46)	(152)
Dobit prije poreza		214	65
Porez na dobit	12	(48)	(13)
Dobit tekuće godine		166	52

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2018.	2017.
Dobit tekuće godine		166	52
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	31	11	-
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice – učinak pripajanja Splitske banke	31	18	-
		29	-
Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	31	(17)	-
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice – učinak pripajanja Splitske banke	31	44	-
Prenešeno u dobit tekuće godine – dužničke vrijednosnice	7	2	-
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – učinak pripajanja Splitske banke		7	-
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	31	-	17
		36	17
Odgođeni porez	12	(10)	(3)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		55	14
Ukupna sveobuhvatna dobit		221	66
 Zarada po dionici	13	8,33	3,55

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

Izvještaj o finansijskom položaju
 Na dan 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2018.	31.12.2017.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	14	8.368	3.169
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	1.026	117
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	316	14
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	25.539	10.739
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18a	78	36
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18b	5.265	1.804
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	19	287	39
Ulaganja u ovisna društva	20	323	3.232
Nekretnine i oprema	21	434	266
Ulaganja u nekretnine	22	29	-
Nematerijalna imovina	23	232	32
Goodwill	24	-	43
Odgođena porezna imovina	12	-	35
Ostala imovina	25	135	73
UKUPNA IMOVINA		42.032	19.599

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

Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2018.	31.12.2017.
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	26	653	27
Obveze prema komitentima	27	33.060	13.183
Ostala pozajmljena sredstva	28	1.328	950
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	13	2
Rezervacije za obveze i troškove	29	539	254
Odgodjene porezne obveze	12	34	-
Obveza poreza na dobit	12	36	25
Ostale obveze	30	434	121
Ukupne obveze		36.097	14.562
DIONIČKI KAPITAL i REZERVE			
Dionički kapital		3.994	3.994
Premija na izdane dionice		171	171
Statutarne i zakonske rezerve		87	82
Rezerva fer vrijednosti		108	54
Ostale rezerve		109	109
Zadržana dobit/gubitak		1.466	627
Ukupni dionički kapital i rezerve	31	5.935	5.037
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		42.032	19.599

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

Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Rezerva ter vrijednosti	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	822	171	82	40	109	575	1.799
Promjene na kapitalu u 2017. godini							
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	52	52
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	14	-	-	14
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	14	-	52	66
Izdavanje novih dionica	3.172	-	-	-	-	-	3.172
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	3.994	171	82	54	109	627	5.037
Usklađa na početnoj primjeni MFSI 9 neto nakon poreza (bilješke 4 i 31)	-	-	-	(1)	-	(53)	(54)
Novo stanje na dan 1. siječnja 2018.	3.994	171	82	53	109	574	4.983
Promjene na kapitalu u 2018. godini							
Učinak pripajanja Splitske banke	-	-	-	-	-	803	803
Porezni učinak pripajanja Splitske banke	-	-	-	-	-	(72)	(72)
Ostala sveobuhvatna dobit – dužničke vrijednosnice	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Ostala sveobuhvatna dobit iz pripajanja Splitske banke:	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	-	-	-	36
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	-	-	-	15
- Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po ter vrijednosti kroz OSD (bilješke 18 i 31)	-	-	-	7	-	-	7
Dobit tekuće godine	-	-	-	55	-	166	166
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	55	-	(5)	221
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	5	-	-	166	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	3.994	171	87	108	109	1.466	5.935

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

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2018.	2017.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		214	65
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti			
Trošak umanjenja vrijednosti		28	123
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke		18	29
Ostala otpuštanja rezervacija		(5)	-
Amortizacija		49	39
Dobit/gubitak od otuđenja nekretnina i opreme		6	(5)
Kamatni prihod		(652)	(636)
Kamatni rashod		48	78
Otpis goodwill-a		43	-
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(251)	(307)
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:			
Obvezna pričuva kod HNB-a		(40)	(36)
Zajmovi i potraživanja od banaka		(18)	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(293)	(449)
Financijska imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(132)	(4)
Imovina raspoloživa za prodaju		-	188
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		164	-
Ostala imovina		(37)	13
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:			
Obveze prema drugim baščarama		466	7
Obveze prema komitentima		1.021	583
Ostale obveze		95	111
Rezervacije		(5)	(2)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit		970	104
Plaćeni porez na dobit		(37)	(22)
Primici od kamata		678	648
Plaćene kamate		(67)	(96)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		1.544	634
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(88)	(52)
Dobici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine		-	8
Povećanje ulaganja u ovisna društva		-	(3.172)
Povećanje ulaganja u vrijednosnice do dospijeća		-	(3)
Smanjenje od ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku		2	-
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(86)	(3.219)
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava		(339)	(93)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala		-	3.172
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		(339)	3.079
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta		1.119	494
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		2.359	1.865
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Splitske banke		3.418	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	33	6.896	2.359

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

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

1. OPĆI PODACI

Sjedište Banke je u Splitu, na adresi Domovinskog rata 61. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo. Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 3.993.754.800 kuna na dan 31. prosinca 2018. godine (31. prosinca 2017. godine: 3.993.754.800 kuna).

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
2. odobravanje kredita i zajmova
3. otkup potraživanja
4. finansijski najam
5. izdavanje garancija ili drugih jamstava
6. trgovanje za svoj račun ili 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. obavljanje poslova vezano uz prodaju polica osiguranja
14. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije, te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanja dionica i poslovnih udjela
15. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti
16. investicijsko savjetovanje
17. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara

Viktor Siništaj, Predsjednik Skupštine dioničara

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2018. godine:

Antal László Pongracz	Predsjednik
Anna Mikova Florova	Zamjenik predsjednika
Branko Mikša	Član
László Kecskés	Član
Balázs Létay	Član
Péter János Bese	Član od 30. svibnja 2018. godine
Péter Csányi	Član od 30. svibnja 2018. godine

Uprava na dan 31. prosinca 2018. godine:

Balazs Pal Bekeffy	Predsjednik
Zorislav Vidović	Član
Slaven Celić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Zvonimir Akrap	Član od 01. prosinca 2018. godine
Bruno Biuk	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nera Šunjić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Helena Banjad	Član do 11. rujna 2018. godine

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP bank Nyrt Mađarska	3.994	100,00
Ukupno	3.994	100,00

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike primjenjene u pripremi ovih finansijskih izvještaja sažete su u nastavku.

2.1 Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje Banke. Banka nije pripremila konsolidirane finansijske izvještaje, koji bi uključivali Društvo i njena ovisna društva (bilješka 20) koristeći izuzeće kao što je dopušteno Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 10 Konsolidirani finansijski izvještaji, jer su Banka i njezina ovisna društva konsolidirani unutar konsolidiranog izvještaja, pripremljenog sukladno MSFI-jevima koji su usvojeni od strane Europske unije, krajnjeg vlasnika OTP Bank Nyrt, Mađarska (<https://www.otpbank.hu/portal/en/IR/Reports/Annual>).

Finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15 i 15/18) prema kojem finansijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja predstavlja središnju instituciju za nadzor bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi finansijski izvještaji su sastavljeni sukladno navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a zasnivaju se na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su usvojeni od strane Europske unije. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerjenje Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja ("MSFI") su sljedeće:

Od 01.siječnja 2018 godine (uvođenjem MSFI 9) Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/17), Hrvatska narodna banka je propisala da ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u Stupanj 1 i Stupanj 2 ne može iznosi manje od 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti tih izloženosti. Za izračun umanjenja vrijednosti Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitaka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre te nakon primjene internog modela usklađuje ukupan iznos umanjenja vrijednosti za izloženosti klasificirane u Stupanj 1 i Stupanj 2 do minimuma od 0,8%. Stanje umanjenja vrijednosti za izloženosti klasificirane u Stupanj 1 i Stupanj 2 na dan 31. prosinac 2018. godine iznosi 365 milijuna kuna (2017. godine: 125 milijuna kuna), od čega se 27 milijuna kuna odnosi na dodatni iznos usklade između internog modela i zakonski propisanog minimalnog iznosa od 0,8%.

Do 31. prosinca 2017. godine HNB je zahtjevala od banaka da u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju nije specifično utvrđeno umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovinu raspoloživu za prodaju). Umanjenja vrijednosti Banke na skupnoj osnovi u iznosu 125 milijuna kuna) evidentirana su u izvještaju o finansijskom položaju u skladu sa zahtjevima HNB-a, dok su s naslova ovih umanjenja vrijednosti priznati troškovi u iznosu od 12 milijuna kuna. Za navedene stavke, HNB je zahtjevala od kreditnih institucija procjenu latentnih gubitaka na skupnoj osnovi primjenom svoje unaprijed pripremljene i testirane interne metodologije utemeljene na iskustvu kreditne institucije, pri čemu razina umanjenja vrijednosti, odnosno rezervacija ne smije biti manja od 0,8% ukupnog stanja stavki na koje se obračunavaju. Kreditna institucija koja nema internu metodologiju dužna je provoditi umanjenje vrijednosti, odnosno rezervacije po osnovi kvalificirajućih stavki na skupnoj osnovi najmanje u iznosu od 1% ukupnog stanja relevantne izloženosti. Neidentificirani gubici uslijed umanjenja vrijednosti procijenjeni na opisanoj osnovi nisu bili viši i od onih koji se izračunavaju sukladno regulativi HNB-a.

Sljedeća razlika između MSFI-jeva te računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta za imovinu s umanjenom vrijednošću. Za razliku od MSFI-jeva, nacionalni propisi zahtijevaju da se amortizacija takvog diskonta priznaje kao poništenje gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine, a ne kao prihod od kamata. Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti kod kojih je utvrđeno umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI-jevima.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosí izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.1 Izjava o usklađenosti (nastavak)

Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na rezervacije za pasivne sudske sporove. Prema Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije, Banka je dužna osigurati sredstva za sudske sporove za koje je utvrđeno nepostojanje rizika od gubitka ili za koje se procjenjuje odljev novčanih sredstava u iznosu manjem od 10% cijelokupnog iznosa, ako cijelokupan iznos sudskog spora prelazi 0,1% aktive kreditne institucije prema revidiranim finansijskim izvještajima iz prethodne godine. Rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog odljeva novčanih sredstava, a najmanje u visini od 1% cijelokupnog iznosa sudskog spora, dok prema MSFI u takvoj situaciji rezervacije nije potrebno priznati.

2.2 Osnova za izradu izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovi amortiziranog ili povijesnog troška, izuzev finansijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti. Povijesni trošak se u pravilu temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja, rukovodstvo 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 razumno u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade finansijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutačno 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 izmijene 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 finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 2.2.2.

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) primjenjene su na razdoblja u kojima su bile na snazi.

2.2.1 Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2018. godine

Banka je usvojila sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda te tumačenja koja su stupila na snagu (i usvojena su od strane Europske unije) za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine

MSFI 9 – Finansijski instrumenti

MSFI 9 je zamjenio MRS 39 za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije. Banka, kako je dopušteno standardom, nije prepravila usporedne podatke za 2017. godinu za finansijske instrumente u opsegu MSFI-ja 9 stoga su usporedni podaci za 2017. godinu pripremljeni u skladu sa zahtjevima MRS-a 39 i računovodstvenim pravilima HNB-a. Učinci primjene MSFI-ja 9 i HNB-ove Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017) priznati su u zadržanoj dobiti 1. siječnja 2018. godine, kao što je detaljnije objavljeno u bilješci Promjene u računovodstvenim politikama (bilješka 4).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.1 Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2018. godine (nastavak)

Također, od 1. siječnja 2018. godine, zakonski okvir za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj izmijenjen je slijedom nastojanja da se zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka usklade sa MSFI zahtjevima. Doneseno je nekoliko regulatornih odluka, pri čemu su glavna pitanja koja se odnose na područje umanjenja vrijednosti uključena u HNB-ovu Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017).

Posljedično, utjecaj na finansijske izvještaje i kapital Banke prezentiran u ovim finansijskim izvještajima proizlazi iz zahtjeva MSFI-ja 9 kao i iz novih zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka propisanih novom HNB regulativom.

Sažetak novih zahtjeva:

a) Klasifikacija i mjerjenje

Novi pristup MSFI-a 9 vezan uz klasifikaciju i mjerjenje finansijske imovine temelji se na karakteristikama ugovornih novčanih tokova finansijske imovine te, za finansijsku imovinu čiji ugovorni novčani tokovi predstavljaju naplatu po preostaloj glavnici i kamati, na poslovnom modelu društva vezanom za upravljanje imovinom. Ovisno o poslovnom modelu i ishodu „SPPI“ testa, finansijska imovina klasificira se kao „držanje radi naplate“ ugovornih novčanih tokova (mjeri se po amortiziranom trošku i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka), imovina koja se „drži radi naplate i prodaje“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka) ili koja se „drži radi trgovanja“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak).

MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava zahtjeve MRS-a 39 za klasifikaciju i mjerjenje finansijskih obveza.

b) Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 je zamjenio model „nastalih gubitaka“ iz MRS-a 39 s modelom budućih „očekivanih kreditnih gubitaka“. Društvo računa očekivane kreditne gubitke i promjene po očekivanim kreditnim gubicima za svako izvještajno razdoblje kako bi se reflektirale promjene u kreditnom riziku od trenutka inicijalnog priznavanja. Više ne postoji zahtjev za postojanjem kreditnog događaja koji prethodi priznavanju kreditnog gubitka.

c) Računovodstvo zaštite

MSFI 9 je uveo značajno izmijenjen model računovodstva zaštite i zahtjeva proširene informacije vezane uz aktivnosti upravljanja rizicima koje bi se trebale objaviti. Društva imaju mogućnost nastavka primjene računovodstva zaštite po pravilima MRS-a 39. Primjena zahtjeva računovodstva zaštite nema značajan utjecaj na finansijske izvještaje.

Primjena odredbi Klasifikacije i mjerjenja, Umanjenja vrijednosti i ostalih zahtjeva MSFI-ja 9 je pojašnjena u ovim finansijskim izvještajima.

Utjecaj reklasifikacije i mjerjenja MSFI 9 prikazana su u bilješci Promjene u računovodstvenim politikama (bilješka 4).

Revidirani MSFI 7

MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Objave“ je revidiran kako bi se uvažile razlike između MSFI-ja 9 i MRS-a 39. Banka ga je usvojila zajedno s MSFI-jem 9 u godini koja je počela 1. siječnja 2018. godine. Promjene uključuju potrebne prijelazne objave te detaljnije objave kvalitativnih i kvantitativnih informacija za izračun očekivanih kreditnih gubitka (prepostavke i ulazni parametri), kako je prezentirano u bilješkama.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.1 Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2018. godine (nastavak)

MSFI 15 - Prijodi od ugovora s kupcima – standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije te je usvojen u Europskoj uniji u rujnu 2016. godine. MSFI 15 uspostavlja model priznavanja prihoda iz ugovora s kupcima koji se sastoji od pet kriterija, s ograničenim iznimkama. Budući da primarni fokus standarda nisu finansijski instrumenti, njegova primjena nema utjecaj na finansijske izvještaje Banke.

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja usvojeni su i stupili na snagu 1. siječnja 2018. godine ili kasnije:

- MSFI 2 (izmjene): Klasifikacija i mjerjenje transakcija temeljenih na plaćanju u dionicama (objavljen 20. lipnja 2016. godine),
- Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016. (objavljeno 8. prosinca 2016. godine) – izmjene:
 - MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja – ukidanje kratkoročnih izuzeća pri prvoj primjeni;
 - MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima – pojašnjanje mjerjenja ulaganja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak za svako pojedino ulaganje;
 - MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima – propisuje zahtjeve objave za udjele u drugim subjektima i za udjele koji se drže radi prodaje ili distribucije
- MRS 40 (izmjene): Prijenos ulaganja u nekretnine (objavljen 8. prosinca 2016. godine),
- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) 22 Transakcije i predujmovi u stranim valutama (objavljen 8. prosinca 2016. godine),
- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) 23 Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit (objavljen 7. lipnja 2017. godine),
- MSFI 4 (izmjene): Primjena MSFI-ja 9 Finansijski instrumenti na MSFI 4 Ugovori o osiguranju (objavljen 12. rujna 2016. godine, usvojen u Europskoj uniji u studenom 2017. godine).
- MSFI 9 (izmjene): mogućnosti preplate s negativnom naknadom (objavljen 12. listopada 2017. godine).

2.2.2 Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi do datuma objave finansijskih izvještaja. Gdje je primjenjivo, Banka namjerava usvojiti ove standarde u trenutku stupanja na snagu. Ukoliko se očekuje da će primjena standarda ili tumačenja utjecati na finansijska izvješća ili na rezultat Banke, utjecaj je opisan u nastavku.

MSFI 16: Najmovi – standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine ili kasnije te je usvojen u Europskoj uniji u listopadu 2017. godine. MSFI 16 utvrđuje načela priznavanja, mjerjenja, iskazivanja i objavljivanja vezana uz najmove, za obje ugovorne strane, za korisnika ("najmoprimeca") i za pružatelja usluge ("hajmodavca").

On zamjenjuje sadašnji standard MRS 17 - Najmovi, tumačenje 4 Odbora za tumačenje međunarodnog finansijskog izvještavanja - Utvrđivanje sadrži li sporazum najam, tumačenje 15 Stalnog odbora za tumačenje - Operativni najmovi - Poticaji i tumačenje 27 Stalnog odbora za tumačenje - Procjena sadržaja transakcija uključujući pravni oblik najma.

Svrha novog standarda je olakšati usporedivost finansijskih izvješća, prezentirati finansijske i operativne najmove u izvješću o finansijskom položaju te pružiti odgovarajuće informacije korisnicima finansijskih izvješća o rizicima povezanim s ugovorima.

Novi standard ukida razlikovanje između operativnih i finansijskih najmova u knjigama najmoprimeca te zahtjeva priznavanje imovine s pravom uporabe te obveze po najmu za sve ugovore o najmu najmoprimeca. U skladu s MSFI-jem 16, ugovor je najam ili sadrži elemente najma ako prenosi prava na kontrolu korištenja određene imovine u određenom razdoblju u zamjenu za naknadu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.2 Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi (nastavak)

Osnovni element koji razlikuje definiciju najma iz MRS-a 17 i MSFI-ja 16 je zahtjev za kontrolom nad korištenom, određenom imovinom koji je izravno ili neizravno naznačen u ugovoru.

Troškovi vezani uz korištenje predmeta najma od kojih su većina ranije priznati kao vanjski troškovi usluga, trenutno će se klasificirati kao troškovi amortizacije te kao kamatni troškovi. Pravo prodouživanja amortizira se linearnom metodom, dok se obveze po najmu podmiruju primjenom efektivne diskontne stope.

U izvještu o novčanom tijeku, novčani tokovi iz glavnice po osnovu najma se klasificiraju kao novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti dok se plaćanja po kratkoročnim najmovima, plaćanja po najmovima imovine male vrijednosti te varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mjerjenje obveze po najmu se klasificiraju kao novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti. Plaćanje kamate kod obveze po najmu klasificira se u skladu s MRS-om 7.

Najmoprimec primjenjuje MRS 36 – Umanjenje vrijednosti imovine kako bi se utvrdilo je li vrijednost imovine s pravom uporabe umanjena i priznalo umanjenja ako je potrebno.

Za najmodavce, zahtjevi za priznavanje i mjerjenje iz MSFI-ja 16 su slični onima iz MRS-a 17. Najmovi se također klasificiraju kao finansijski i operativni najmovi prema MSFI-ju 16. U usporedbi s MRS-om 17, MSFI 16 zahtijeva od najmodavaca više informacija, međutim osnovne značajke računovodstvenog postupka su nepromijenjene.

Prijelazna rješenja

Najmoprimec će koristiti modificirani retrospektivni pristup.

Primjena modificiranog retrospektivnog pristupa zahtjeva od najmoprimeca da prikaže kumulativni utjecaj MSFI-ja 16 kao usklađenje kapitala na početku tekućeg obračunskog razdoblja u kojem se prvi put primjenjuje.

Subjektu su dostupna sljedeća praktična sredstva:

- Primjena jedinstvene diskontne stopu na portfelj najmova sa sličnim svojstvima;
- Usklađenje imovine s pravom uporabe na datum početne primjene za iznos rezervi za štetne najmove u izvještu o finansijskom položaju;
- Primjena pojednostavljene metode za ugovore koji dospijevaju u roku od 12 mjeseci od datuma početne primjene;
- Isključivanje početnih izravnih troškova iz mjerjenja imovine s pravom uporabe na dan početne primjene;
- primjena novijih saznanja, primjerice pri određivanju razdoblja najma ako ugovor sadržava mogućnosti produženja ili raskida najma.

Učinak MSFI-ja 16 na finansijska izvješća

U trenutku izrade ovih finansijskih izvješća, Banka je obavila većinu posla vezanog za provedbu novog MSFI-ja 16. Projekt za provedbu MSFI-ja 16 (projekt), koji je započeo u četvrtom tromjesečju 2017. godine, izvršen je u tri faze:

- 1. faza – Analiza ugovora, prikupljanje podataka

Tijekom analize svih sklopljenih ugovora izvršena je klasifikacija, bilo da se radi o kupnji usluga, bilo o najmu. Analiza je obuhvatila sve relevantne ugovore bez obzira na njihovu trenutnu klasifikaciju. Nadalje, za izračun vrijednosti imovine s pravom uporabe i obveza po najmu, prikupljene su sve relevantne informacije.

U izvještu o finansijskom položaju, Subjekt predstavlja sljedeće oblike imovine s prvom uporabom:

- Poslovna zgrada
- Poslovница
- Službeni automobil
- Prostor za bankomat
- IT oprema
- Parkirališna mjesta
- Skladište

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.2 Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi (nastavak)

Prosječno trajanje najma (vijek trajanja imovine s pravom uporabe) počevši od 01.01.2019:

Poslovna zgrada ~5 godina

Poslovnica ~5 godina

Službeni automobil ~2 godine

Prostor za bankomat ~2 godine

IT oprema ~2 godine

Parkirališna mjesta ~1 godina

Skladište ~7 godina

- 2. faza – Procjena ugovora, Izračuni

U skladu s primjenom MSFI-ja 16 izrađena je analiza koja je uključivala:

- Učinak na izvješće o finansijskom položaju na datum početne primjene (01.01.2019.)
- Učinak ugovora o najmu koji su priznati i mјere se sukladno MSFI-ju 16 na izvješće o finansijskom položaju i izvješću o dobiti ili gubitku (uključujući buduće učinke)

Primjenom alata za izračun najma utvrđena je vrijednost imovine s pravom uporabe, obveze po najmu i odgođeni porez.

- 3. faza - Provedba MSFI-ja 16 na temelju razvijenog koncepta, Razvoj računovodstvene politike i objavlјivanja

Opis usklađenja

a) Priznavanje obveza po najmu

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Subjekt će priznati obveze po osnovi najmova koje se odnose na najmove ranije klasificirane kao „operativne najmove“ u skladu s MRS-om 17 Najmovi. Te će se obveze mjeriti 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. Kamatna stopa koju primjenjuje subjekt ponderirana prosječna granična stopa zaduživanja najmoprimeca: ~ 2,18%

Na datum početnog priznavanja, plaćanja po najmu uključena u mјerenje obveze po najmu uključuju sljedeće vrste plaćanja za pravo korištenja odnosne imovine tijekom trajanja najma:

- fiksna plaćanja najma umanjena za sve poticaje za najam,
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o tržišnim indeksima,
- iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimec 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 najmoprimec iskoristiti mogućnost raskida najma.

Subjekt koristi sredstva koja se odnose na kratkoročne najmove (kraće od 12 mjeseci) kao i u slučaju najmova kod kojih odnosna imovina ima malu vrijednost (manje od 5,000 USD) i za koje ugovore neće priznati finansijske obveze niti odgovarajuću imovinu s pravom uporabe. Ove vrste plaćanja će se priznati kao troškovi koristeći linearnu metodu tijekom trajanja najma.

b) Priznavanje imovine s pravom uporabe

Imovina s pravom uporabe se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom uporabe obuhvaća:

- početnu procjenu obveza po najmu,
- sve najmove plaćene na datum početka ili ranije, umanjeni za bilo koje primljene poticaje za najam,
- početne troškove koje najmoprimec izravno snosi kao posljedicu sklapanja ugovora o najmu,
- procjene troškova koje će najmoprimec snositi za rastavljanje i uklanjanja predmetne imovine ili za adaptaciju/obnovu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.2 Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi (nastavak)

c) Primjena procjena

Provedba MSFI-ja 16 zahtjeva izradu određenih procjena i izračuna koje utječu na mjerjenje obveza po finansijskom najmu i imovine s pravom uporabe. To uključuje, između ostalog:

- utvrđivanje koji ugovori podliježu MSFI-ju 16,
- utvrđivanje trajanja tih ugovora (uključujući ugovore gdje trajanje nije određeno ili koji se mogu prolongirati),
- utvrđivanje kamatnih stopa koja će se primjenjivati za diskontiranje budućih novčanih tokova,
- utvrđivanje stopa amortizacije.

Učinak na izvješće o finansijskom položaju

Utjecaj primjene MSFI-ja 16 na priznavanje dodatnih finansijskih obveza i imovine s pravom uporabe procijenjen je na temelju ugovora na snazi kod Subjekta na dan 31. prosinca 2018.

Subjekt u izvješću o finansijskom položaju na dan 1. siječnja 2019. godine predstavlja sljedeću imovinu s pravom uporabe:

Procijenjeni finansijski učinak

U milijunima kuna	01. siječnja 2019. godine
Imovina s pravom uporabe	190
Obveza po najmu	190
Kumulativni učinak priznat kao usklađenje kapitala na dan početne primjene	0

Prosječni ponderirani iznos kamatne stope sadržane u najmu/granične kamatne stope zaduživanja primijenjene 1. siječnja 2019. kako bi se priznale obveze po najmu: ~2,18%

Do datuma objave ovih finansijskih izvještaja, određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja:

- MSFI 14 Regulatorni računi razgraničenja (objavljen 30. siječnja 2014. godine),
- MRS 28 (izmjene): Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate (objavljen 12. listopada 2017. godine),
- Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017. (objavljen 12. prosinca 2017. godine) – izmjene MSFI-jeva koji se odnose na MRS 12 Porez na dobit, MRS 23 Uzeti zajmovi i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatom,
- MSFI 17 Ugovori o osiguranju (objavljen 18. svibnja 2017. godine),
- MSFI 19 (izmjene): izmjene plana, smanjenja ili namira (objavljen 7. veljače 2018. godine),
- Izmjene referenci na okvir u MSFI standardima (izdano 29. ožujka 2018. godine),
- MSFI 3 Poslovne kombinacije (izmjene) (izdan 22. listopada 2018. godine),
- MRS 1 i MRS 8 (izmjene): definicija materijalnog (izdan 31. listopada 2018. godine).

Ovi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Banke te neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje.

2.3 Poslovne kombinacije

Poslovne kombinacije obračunavaju se primjenom metode kupnje na datum kupnje, što je datum kad je došlo do prijenosa kontrole na Banku. Banka kontrolira subjekt kada je izložena ili ima pravo na promjenjive povrate iz svoje povezanosti sa subjektom i kada ima mogućnost utjecati na te povrate kroz svoju moć nad subjektom.

Prilikom preispitivanja zaključka o kontroli, Banka je uzela u obzir strukturirane subjekte i subjekte čija su potraživanja klasificirana kao nenadoknadiva ili djelomično nadoknadiva te je razmotrila utjecaj Banke na donošenje ključnih odluka te izloženost Banke promjenjivim povratima iz svoje povezanosti sa subjektom.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3 Poslovne kombinacije (nastavak)

Poslovne kombinacije pod zajedničkom kontrolom priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima, a razlike se priznaju direktno u kapital.

Stjecanja od 1. siječnja 2010. godine nadalje

Banka mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

- fer vrijednosti prenesene naknade; uvećano za
- priznati iznos eventualnog udjela nekontrolirajućih interesa u stečenom subjektu; uvećano za
- fer vrijednost postojećeg vlasničkog udjela u stečenom društvu, ako se stjecanje ostvaruje u etapama; umanjeno za
- neto priznati iznos (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive stečene imovine i preuzetih obveza.

Ako je zbroj negativan, dobit proizašla iz povoljne kupnje se odmah priznaje u računu dobiti i gubitka. Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Banka realizira u vezi s poslovnim spajanjem priznaju se kao trošak u trenutku nastanka. Eventualna potencijalna naknada priznaje se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je potencijalna naknada klasificirana kao kapital i rezerve, ne mjeri se ponovo, a njezino podmirenje se iskazuje unutar kapitala rezervi. U suprotnom, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Banka je dana 02.svibnja 2017. godine stekla 100% udio u Splitskoj banci d.d. koja je pravno pripojena Banci dana 1.prosinca 2018. godine. Utjecaj pripajanja Splitske banke prikazan je u bilješci 20.

2.4 Funkcionalna i prezentacijska valuta

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

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

31. prosinca 2018.	1 EUR = 7,417575 kn	1 CHF = 6,588129 kn	1 USD = 6,469192 kn
31. prosinca 2017.	1 EUR = 7,513648 kn	1 CHF = 6,431816 kn	1 USD = 6,269733 kn

2.5 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 svodenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u računu dobiti ili gubitku.

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mijere po povjesnom 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 mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (u 2017. godini klasificirane kao vrijednosnice raspoložive za prodaju) 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 dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka ima dio imovine i obveza izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu.

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.5 Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

U skladu s tom klauzulom, Banka ima mogućnost revalorizirati određenu imovinu primjenom tečaja važećeg na dan dospijeća ili na dan izdavanja finansijskog instrumenta, ovisno o tomu koji je viši.

Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze, istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu Republike Hrvatske, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu, za razdoblja dulja od 6 mjeseci, nisu dostupni. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula po srednjem spot tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum izvještavanja ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (tečaja važećeg na dan sklapanja ugovora), ovisno o tome koji je viši.

2.6 Najmovi (klasifikacija do 31. prosinca 2018. godine u skladu s MRS 17)

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezane s vlasništvom prenose na najmoprimca klasificiraju se kao finansijski najmovi. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni najmovi.

Imovina koja je predmetom finansijskog najma priznaje se kao imovina Banke po fer vrijednosti na datum stjecanja ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Povezana obveza prema najmodavcu iskazuje se u izvještaju o finansijskom položaju kao obveza za finansijski najam. Plaćanja temeljem najma se raspoređuju između finansijskih troškova i umanjenja obveze za najam kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obveze. Finansijski troškovi izravno terete dobit i gubitak, osim onih koji se izravno mogu pripisati kvalificiranoj imovini, u kom slučaju se kapitaliziraju u skladu s općom politikom Banke vezano za troškove posudbe. Nepredviđene naknade se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Naknade koje se plaćaju u okviru operativnih najmova ravnomjerno terete dobit ili gubitak tijekom trajanja najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma. Nepredviđene naknade temeljem operativnog najma se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Ako se za zaključenje operativnog najma dobivaju poticaji, oni se priznaju kao obveza. Ukupna korist povezana s poticajima se kao odbitak linearno oduzima od troškova najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma.

Banka od 01. siječnja 2019. primjenjuje računovodstvene politike sukladno MSFI 16 (bilješka 2.2.2).

2.7 Prihod i rashod od kamata

Prihodi 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 finansijske imovine tijekom njezinog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kuponske kamate zarađene od ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnicama, 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 finansijskoj imovini raspoređenoj u stupanj 3 priznaju se u račun dobiti i gubitka po naplati.

Zatezne kamate od finansijske imovine i finansijskih obveza priznaju se u ostalim poslovnim prihodima odnosno u ostalim troškovima poslovanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.8 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije koje Banka obračunava i naplaćuje od klijenata za obavljanje finansijskih 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 finansijske usluge koje Banka obavlja sukladno registraciji. Naknade i provizije priznaju se u računu dobiti i gubitka kada je određena usluga obavljena.

2.9 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 zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

Dugoročna primanja temeljem radnog staža

Banka zaposlenicima isplaćuje jubilarne nagrade i jednokratnu otpremninu prilikom odlaska u mirovinu koja je jednaka zakonskoj otpremnini. Obveza i trošak ovih naknada određuju se koristeći metodu projekcije kreditne jedinice. Metoda projekcije kreditne jedinice uzima svako razdoblje provedeno u službi kao ostvarivanje prava na dodatnu jedinicu naknade i mjeri svaku jedinicu zasebno kako bi se izračunala konačna obveza. Obveza se izračunava kao sadašnja vrijednost budućih odljeva novca procijenjenih koristeći diskontnu stopu koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i procijenjenim uvjetima obveze za primanja.

2.10 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.10 Oporezivanje (nastavak)

Odgođeni porezi

Odgođeni porez jest iznos koji se priznaje temeljem privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze 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 goodwilla ili početnim priznavanjem 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 potvratima, 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 prijeboja 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 kom slučaju se i porez također iskazuje na kapitalu, ili ako proizlaze iz prvog iskazivanja poslovnog spajanja, u kom slučaju se porezni učinak uzima u obzir kod obračunavanja poslovnog spajanja.

2.11 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 dospjećem 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.12 Finansijski instrumenti

Klasifikacija od 1. siječnja 2018. godine

Banka primjenjuje MSFI 9 te, ovisno o poslovnom modelu za upravljanje finansijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova, klasificira finansijsku imovinu u sljedeće kategorije sukladno metodi mjerena: finansijska imovina po amortiziranom trošku; po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD); po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (opcija FVOSD); po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FVDG).

Finansijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

- (a) finansijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine te
- (b) na temelju ugovornih uvjeta finansijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Finansijska 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 (mjereno po fer vrijednosti) tada je primjenjuje do dospijeća 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.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Finansijska 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 primjenjena opcija fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, odnosno ako je došlo do pada SPPI testa.

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 kamata na nepodmirenu glavnicu.

Banka reklassificira ulaganja u dužničke instrumente samo i jedino ako se poslovni model za upravljanje tom imovinom promijeni.

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 finansijskom imovinom u svrhu ostvarenja profita.

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.12 Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija od 1. siječnja 2018. godine (nastavak)

1. Poslovni model držanja radi naplate

Cilj ovog modela je držati imovinu radi naplate ugovorenih novčanih tijekova. 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 dospijeća 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 u 2018. godini imala samo prodaje NPL portfelja.

2. Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

Cilj se postiže i naplatom ugovorenog priljeva novca i prodajom finansijske 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.

3. Ostali modeli (ostale strategije)

Cilj je ostvarenje kratkoročnog profita prodajom finansijske 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 finansijske imovine u njegovoj nadležnosti.

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

SPPI testom procjenjuju se obilježja ugovornih novčanih tijekova određenog finansijskog 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 finansijske imovine pri početnom priznavanju. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena te za ostale osnovne rizike i troškove zajma, kao i za profitnu maržu.

Tijekom SPPI testa se provodi benchmark test 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).

Benchmark test se provodi kod inicijalnog priznavanja instrumenta i test nije potrebno ponavljati.

Ako se temeljem provedenih procjena zaključi da se ugovoreni novčani tijekovi značajno razlikuju od referentnih/benchmark novčanih tijekova finansijska imovina ne ispunjava SPPI kriterije i mora biti raspoređena u kategoriju koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (stečeno iz Splitske banke - 53 milijuna kuna iz pozicije Zajmovi i predujmovi komitentima reklassificirano je u Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak zbog pada na SPPI testu).

Banka je definirala SPPI test (upitnik) koji se provodi za svaki novi finansijski pojedinačni proizvod odnosno portfelj proizvoda tzv. homogenu skupinu. Navedeni test je korišten i kod inicijalne primjene MSFI 9 (prijelaz s MRS 39 na MSFI 9).

Za proizvode Corporate-a potrebno je kod svakog novog ugovora odrediti radi li se o ugovoru koji je specifičan pa je postupak klasifikacije potrebno provesti zasebno (popunjavanjem SPPI testa) ili se ugovor može smatrati dijelom određene homogene skupine u kojem slučaju nije potrebno pojedinačno testiranje preko SPPI testa. U pravilu se kod Retail i MSE proizvoda klasifikacija određuje na razini proizvoda, a za proizvode Riznice na razini pojedinačnog ugovora/finansijskog instrumenta.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.12 Finansijski instrumenti (nastavak)

Banka je definirala slijedeće homogene skupine za koje je napravljen SPPI test za:

1. proizvode korporativnih klijenata:
 - Kratkoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom i bullet otplatom
 - Kratkoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom, amortizirajući
 - Kratkoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom i bullet otplatom
 - Kratkoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom, amortizirajući
 - Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom i bullet otplatom
 - Dugoročni krediti s fiksnom kamatnom stopom, amortizirajući
 - Dugoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom i bullet otplatom
 - Dugoročni krediti s varijabilnom kamatnom stopom, amortizirajući
2. proizvode retail klijenata:
 - Stambeni krediti s fiksnom kamatnom stopom u eurima i u kunama
 - Stambeni krediti s varijabilnom kamatnom stopom (6M EURIBOR, 6M CHF LIBOR, 6M NRS1 EUR i 6M NRS1 HRK) u eurima, švicarskim francima i u kunama
 - Gotovinski krediti s fiksnom kamatnom stopom u eurima i u kunama
 - Gotovinski krediti s varijabilnom kamatnom stopom (6M EURIBOR, 6M CHF LIBOR, 6M ZIBOR) u eurima, švicarskim francima i u kunama
 - Turistički krediti s fiksnom kamatnom stopom u eurima
 - Studentski krediti s varijabilnom kamatnom stopom (6M EURIBOR) u eurima
 - Umirovljenički krediti s fiksnom kamatnom stopom u kunama
 - Hipotekarni krediti s varijabilnom kamatnom stopom (6M NRS1 EUR) u eurima
 - Auto krediti s fiksnom kamatnom stopom u eurima i u kunama
 - Auto krediti s varijabilnom kamatnom stopom u eurima i u kunama
 - Lombardni krediti s fiksnom kamatnom stopom u eurima
 - VISA potrošački krediti s fiksnom kamatnom stopom u eurima
 - Prekoračenje s fiksnom kamatnom stopom u kunama

Klasifikacija do 31. prosinca 2017. godine

Banka svoje finansijske instrumente razvrstava u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja, finansijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospijeća ili u ostale finansijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su finansijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i, ako je prikladno, preispituje ju na svaki izvještajni datum. Stavke se klasificiraju u kategoriju koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak samo prilikom početnog priznavanja. Stavke raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se ne reklassificiraju.

Finansijska imovina i finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Ova kategorija ima dvije podkategorije: finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (uključujući derivative) i ona koju je rukovodstvo inicijalno odredilo za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Finansijski instrumenti raspoređeni su u ovu kategoriju ako su stečeni ili nastali prvenstveno radi daljnje prodaje ili otkupa u bližoj budućnosti s ciljem kratkoročnog ostvarivanja dobiti, ili ju je kao takvu predodredilo rukovodstvo.

Banka raspoređuje finansijsku imovinu u kategoriju namijenjenu prodaji ako je:

- stečena prvenstveno s ciljem prodaje u kraćem roku, ili
- prilikom prvog priznavanja dio portfelja točno određenih finansijskih instrumenata kojima Banka upravlja zajedno i kojem je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku, ili
- derivativ koji nije predodređen i učinkovit kao zaštitni instrument.

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.12 Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija do 31. prosinca 2017. godine (nastavak)

Finansijska imovina koja nije namijenjena trgovaju može se prilikom prvog priznavanja predodrediti za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ako:

- se takvim predodređivanjem otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost u vrednovanju ili priznavanju koja bi u suprotnome postojala, ili
- finansijska imovina dio skupine finansijske imovine ili skupine finansijskih obveza, ili oboje, kojom se upravlja, koja se procjenjuje i o kojoj se interna izveštava na osnovi fer vrijednosti, sukladno dokumentiranoj politici Banke za upravljanje rizicima ili njenoj strategiji ulaganja, ili
- dio ugovora koji sadrži ugrađeni derivativ ili više njih i za koji MRS-39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“ dopušta da kao takav u cijelosti bude predodređen za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, bilo kao imovina ili obveza.

Finansijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuju ulaganja u investicijske fondove i derivative.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu osim:

- one koju Banka namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, koja će biti klasificirana kao finansijska imovina koja se drži radi trgovanja, i one koju rukovodstvo po inicijalnom priznavanju rasporedi kao imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
- one koju Banka nakon inicijalnog priznavanja rasporedi kao raspoloživu za prodaju; ili
- one za koju Banka vjerojatno neće povratiti glavninu početno uložene vrijednosti, osim one nastale zbog pogoršanja kreditne sposobnosti, koja će biti klasificirana kao raspoloživa za prodaju.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke. Zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjenje vrijednosti. Prihodi od kamata se priznaju primjenom efektivne kamatne stope, izuzev kod kratkoročnih potraživanja, kod kojih priznavanje kamate ne bi bilo značajno.

Ulaganja koja se drže do dospijeća

Ulaganja koja se drže do dospijeća se odnose na nederivativnu finansijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokovima dospijeća, za koju Banka ima namjeru i sposobnost držati je do dospijeća. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice. Ulaganja koja se drže do dospijeća se vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjenje vrijednosti, a prihodi se priznaju po osnovi efektivnog prinosa.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.12 Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija do 31. prosinca 2017. godine (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna finansijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena ni u jednu drugu kategoriju. Finansijska imovina predodređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati radi održavanja likvidnosti ili u slučaju promjena kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice te udjele u otvorenim investicijskim fondovima. Fer vrijednost se utvrđuje na način opisan u bilješci 18. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti se iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i kumulativno u pričuvu temeljem revalorizacije ulaganja, osim gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti, kamata izračunatih metodom efektivne kamate te pozitivnih i negativnih tečajnih razlika po monetarnoj imovini, koji se svi priznaju u dobiti i gubitak. Kod otuđenja ili utvrđenog umanjenja nekog ulaganja, kumulativni gubitak ili dobitak prethodno iskazan u pričuvu iz revalorizacije ulaganja se prenosi na dobiti i gubitak.

Dividende na vlasničke instrumente raspoložive za prodaju se priznaju u dobiti ili gubitku kad je utvrđeno pravo Banke na primitak dividende.

Fer vrijednost monetarne imovine raspoložive za prodaju koja je nominirana u stranoj valuti se utvrđuje u valuti u kojoj je imovina nominirana i preračunava primjenom spot tečaja važećeg na kraju izvještajnog razdoblja. Pozitivne i negativne tečajne razlike koje su iskazane kroz dobit ili gubitak se utvrđuju na temelju amortiziranog troška monetarne imovine, dok se ostale tečajne razlike iskazuju unutar ostale sveobuhvatne dobiti. Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, iskazuju se po trošku. Sva ostala ulaganja raspoloživa za prodaju, nakon početnog priznavanja, iskazuju se po fer vrijednosti.

Priznavanje i prestanak priznavanja od 1. siječnja 2018. godine

Kupnja finansijskih instrumenata redovnim putem priznaje se na datum namire, tj. na datum na koji je imovina isporučena Banci. Od datuma trgovanja, svi dobici ili gubici koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti imovine u kategoriji finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u računu dobiti ili gubitka dok se za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju u kapitalu i rezervama.

Finansijska imovina i obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se kada su novčana sredstva dana dužnicima ili primljena od vjerovnika.

Priznavanje i prestanak priznavanja do 31. prosinca 2017. godine

Kupoprodaja finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ulaganja koja se drže do dospjeća i koja su raspoloživa za prodaju priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je finansijski instrument prenesen iz Banke. Zajmovi i potraživanja, kao i ostale finansijske obveze, priznaju se u trenutku isplate dužnicima, odnosno primitka od zajmodavaca.

Banka prestaje priznavati finansijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od finansijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima u vezi s finansijskim instrumentom. Navedeno se događa kada Banka suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana.

Banka prestaje priznavati finansijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti finansijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu finansijsku obvezu s novim uvjetima.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.12 Finansijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja do 31. prosinca 2017. godine (nastavak)

Realizirani dobici i gubici od prodaje finansijskih instrumenata obračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška stjecanja, osim za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju kod koje se primjenjuje first in first out metoda koju je Banka počela primjenjivati sredinom 2016. godine.

Početno i naknadno mjerjenje od 1. siječnja 2018. godine

Finansijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj ili umanjenoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju finansijske imovine ili finansijske obveze. Fer vrijednost finansijskog instrumenta pri početnom priznavanju je obično kupovna cijena prilikom transakcije.

Nakon početnog mjerjenja, Banka finansijsku imovinu mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti (kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) ovisno o poslovnom modelu Banke za upravljanje finansijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova.

Početno i naknadno mjerjenje do 31. prosinca 2017. godine

Finansijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju finansijske imovine i finansijskih obveza koje se ne vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove izravno povezane sa stjecanjem finansijske imovine ili izdavanjem finansijske obveze.

Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja ispravljenom za umanjenje vrijednosti. Dužničke vrijednosnice koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu iskazuju se po amortiziranom ili indeksiranom trošku.

Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospjeća i ostale finansijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici od 1. siječnja 2018. godine

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

Dobit ili gubitak po finansijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku i koja nije dio odnosa zaštite od rizika priznaju se kroz dobit ili gubitak ako se ta finansijska imovina prestane priznavati i ako se reklassificira ili radi priznavanja dobiti ili gubitka od umanjenja.

Za dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dobit ili gubitak od 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 finansijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklassificiraju se iz ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka kao reklassifikacijsko 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 dobici/gubici priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Samo se dividende priznaju kroz dobit razdoblja u kojem se izglasane.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.12 Finansijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici do 31. prosinca 2017. godine

Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitak različitih dobiti i gubitaka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervi za fer vrijednost u kapitalu i rezervama (u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti) te su objavljeni u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama i u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata čine dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u kapitalu i rezervama (u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti). Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka. Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Također, mogu nastati dobici ili gubici koji proizlaze iz finansijske imovine i finansijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku koji se priznaju u računu dobiti i gubitka kada se finansijski instrument prestane priznavati ili kada je njegova vrijednost umanjena.

Načela mjerena fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za finansijsku 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 gotovinskih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržista i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog 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.

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju mjere se po trošku stjecanja uz testiranje na umanjenje vrijednosti.

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih 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 finansijske imovine i ostalih finansijskih obveza (isključujući derivative) 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 derivativa, dok se za opcijske derivative koriste modeli za utvrđivanje cijena opcijske derivative; 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.13 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku od 1. siječnja 2018. godine

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinom stupnju

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

Banka vrši odgovarajuće umanjenje vrijednosti izloženosti i svaki mjesec izdvaja rezervacije za izloženosti u iznosu koji je jednak:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima tijekom idućih dvanaest mjeseci za potkategoriju rizika Stupanj 1;
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom čitavog vijeka trajanja za potkategoriju rizika Stupanj 2

Portfelj koji je klasificiran u više stupnjeve rizika (Stupanj 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 scenarijera. 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 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. 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. Model se obračunava mjesечно. Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.13 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Nakon inicijalnog priznavanja i na datume finansijska imovina se raspodjeljuje u jednu od sljedeće tri faze:

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

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

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

- kašnjenje s plaćanjem duže od 30 dana,
- klasifikacija u kategoriju urednih restrukturiranih izloženosti,
- temeljem individualne odluke, imovina u valuti koja je doživjela značajan "šok" od isplate kredita i ne postoji zaštita od rizika u tom pogledu,
- rejting transakcije/klijenta premašuje prethodno definiranu vrijednost ili ulazi u određeni raspon, ili se pogoršava do prethodno utvrđene vrijednosti u usporedbi s povjesnom vrijednošću,
- u slučaju stambenih hipotekarnih kredita, omjer kredita i vrijednosti nekretnine (loan-to-value ratio, LTV) premašuje prethodno utvrđenu vrijednost (trenutačno 125%),
- neispunjerenje obveza po drugom kreditu individualnog klijenta (portfelj građanstva), ako ne postoji unakrsna povezanost neispunjerenja obveza (cross-default)
- izloženost prema pravnoj osobi koja je temeljem praćenja uvrštena na Watch listu 2 (tijekom praćenja je klasificirana kao izloženost koja pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika ili se stavlja na Watch listu 2 temeljem subjektivne procjene)

Gore navedene odredbe se ne primjenjuju na izloženosti državi ili druge izloženosti kod kojih Banka može dokazati da neispunjerenje obveze u trajanju od 30 dana nije relevantan pokazatelj.

Kod finansijske imovine postoji neispunjerenje obveza (Stupanj 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjerenja obveza ispunjeni a odnose se na:

- objektivni kriterij: značajni DPD 90+;
- analizu vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "male vjerojatnosti podmirenja");
- kriterij restrukturirane izloženosti.

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

Kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke je finansijska 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.

Tijekom 2018 godine Banka pored postojećih plasmana klasificiranih kao POCI koji su stečeni pripajanjem Splitske banke nije identificirala nove POCI plasmane.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.13 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku do 31. prosinca 2017. godine

Na svaki datum izvještavanja Banka provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine. Vrijednost pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine se umanjuje, te nastaje gubitak od umanjenja vrijednosti ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao posljedica jednog ili više događaja nakon početnog priznavanja imovine („događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti“) te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće gotovinske tokove od pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine ili skupine finansijske imovine uključuje dostupne podatke koje je Banka uočila, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- značajne finansijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke po uvjetima koje Banka inače ne bi razmatrala;
- značajno restrukturiranje zbog finansijskih poteškoća ili očekivanog stečaja;
- nestanak aktivnog tržišta za finansijsku imovinu zbog finansijskih poteškoća;
- dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe finansijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu finansijsku imovinu unutar grupe.

Ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospijeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom finansijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku. Ako zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospijeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Pojedinačno značajna finansijska imovina podvrgava se provjeri umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala finansijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za procjenu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava odobrenjem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Poništeni iznos priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku. Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se terećenjem povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti, nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen je iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi se priznaju kroz ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Kada je moguće, Banka nastoji reprogramirati zajmove umjesto da se namiruje iz instrumenata osiguranja koje drži kao instrumente osiguranja. Ako su uvjeti finansijske imovine iznova ugovoreni ili izmijenjeni, ili je postojeća finansijska imovina zamijenjena novom zbog finansijskih teškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestati priznavati finansijsku imovinu. Ako su novčani tokovi reprogramiranih zajmova značajno drugačiji, smatra se da su ugovorna prava novčanih tokova izvornih zajmova istekla. Nakon izmjene uvjeta, umanjenje vrijednosti mjeri se primjenom originalne efektivne kamatne stope izračunate prije izmjena uvjeta kreditiranja te se takvi zajmovi nadalje ne smatraju dospjelima. Reprogramirani zajmovi se kontinuirano prate kako bi se osiguralo ispunjenje svih uvjeta i ostvarenje budućih priljeva. Za reprogramirane zajmove se i dalje izračunavaju rezervacije, na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi, primjenom originalne efektivne kamatne stope.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.13 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit od 1. siječnja 2018. godine

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

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti do 31.prosinca 2017.

Na svaki datum izvještavanja Banka provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, značajni ili dugotrajniji pad fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ako postoji takav dokaz, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u dobit ili gubitak, prenosi se s kapitala i rezervi i priznaje u izvještaju o dobiti ili gubitku. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz izvještaj o dobiti ili gubitku. Ako u narednom razdoblju fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u dobit i gubitak, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist izvještaja o dobiti ili gubitku.

Imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice razvrstane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Banka na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedinačne finansijske imovine ili skupine finansijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih gotovinskih primitaka diskontiranih tekućom tržišnom kamatnom stopom za sličnu finansijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku, se kasnije ne ukidaju kroz izvještaj o dobiti ili gubitku.

2.14 Derivativni finansijski instrumenti

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

U skladu s politikom riznice, Banka ne drži niti izdaje derivativne finansijske instrumente u špekulativne svrhe. Derivativi su klasificirani unutar finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kao finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja ili kao derivativi koji se draže radi zaštite.

Derivativni finansijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o finansijskom 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 derivativi iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene fer vrijednosti derivativa koji se drže radi trgovanja priznaje se kroz dobit ili gubitak. Promjene fer vrijednosti derivata koji se drže kao instrument zaštite priznaju se kroz dobit ili gubitak zajedno s promjenom fer vrijednosti instrumenta koji se štiti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.15 Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko finansijsko 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 finansijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Banka reklassificira 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.

2.16 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:

	2018.	2017.
Zgrade	33-40 godina	40 godina
Kompjutori	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	1-15 godina	1-15 godina

Zgrade čiji je vijek trajanja procijenjen na period kraći od 40 godina odnosi se na dio poslovnih prostora koji su stečeni pripajanjem Splitske banke: ukupno 30 poslovnih prostora za koje je na dan 31. prosinca 2018. nabavna vrijednost iznosila 104 milijuna kuna, a umanjenje vrijednosti 52 milijuna.

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.

2.17 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.17 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine (nastavak)

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 umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje svađenjem 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. Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla se ne poništava.

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

2.18 Ulaganja u ovisna društva

Ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u finansijskim izvještajima Banke.

2.19 Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih 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.

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 pojedinom stupnju, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.21 Nekretnine preuzete u zamjenu za nenačaćena 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 trenutačnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu.

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 osim u rijetkim slučajevima kada je imovina stavljena u uporabu.

Prihodi ili rashodi od prodaje te imovine priznaju se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

2.22 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 finansijske obveze iskazuje u izvještaju o finacijskom položaju ako i kada postanu plative.

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

2.23 Ostale finansijske obveze

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

2.24 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odjelj 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 objavljanjem njegovih glavnih obilježja među onima obuhvaćenima planom pobudila opravданo 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.

2.25 Fiducijarni poslovi

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

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.26 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.

2.27 Zadržana dobit

Sva dobit tekuće godine, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve.

2.28 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.

3. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka izvodi procjene i prepostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prepostavke o budućnosti. Takve računovodstvene prepostavke i procjene se redovito preispisuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja, koji su realno mogući u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjegno 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 od umanjenja vrijednosti finansijske imovine koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9

Banka stalno prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka i ostalih komitenata (pričazanih u bilješkama 15 i 17), gubici od umanjenja vrijednosti po ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (pričazanih u bilješci 18b), umanjenja vrijednosti ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku (pričazanih u bilješci 19) te kao rezervacije za rizike i troškove proizašle iz potencijalnih i preuzetih obveza, najčešće u obliku odobrenih neiskorištenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (pričazanih u bilješci 32). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za potrebe procjene kreditne izloženosti po ostaloj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku (bilješka 25).

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) na finansijskoj imovini, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja i, kao dio toga, procjena fer vrijednosti kolateralu 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 finansijskoj godini.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9 (nastavak)

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 neispunjerenja obveza finansijskog 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 neispunjerenja obveza u razdoblju od dvanaest mjeseci nakon datuma izvještavanja (ili u kraćem razdoblju, ako je očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta kraći od dvanaest mjeseci), što se određuje na temelju vjerojatnosti da će doći do navedenog neispunjerenja obveza.

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) 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).

Pri utvrđivanju umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani, Banka koristi interni model sukladno MSFI 9. Na iznos umanjenja vrijednosti utvrđen internim modelom Banka formira još dodatno umanjenje vrijednosti do minimalnog iznosa 0,8% koji je propisan od strane HNB-a. Rezervacija za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. godine izračunata do visine iznosa koji propisuje HNB za sve vrste finansijske imovine iznosi 365 milijuna kuna (2017. godine: 125 milijuna kuna) od čega se na rezervacije za umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja od banaka i drugih komitenata te na rezervacije za potencijalne i preuzete obveze odnosi 352 milijuna kuna (2017. godine: 125 milijuna kuna). Usklada između internog modela i propisanog iznosa od strane HNB-a na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 27 milijuna kuna.

Porezi

Banka obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Regulatorni zahtjevi

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

Sudski sporovi i troškovi restrukturiranja

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskeih sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvjestan. Na dan 31. prosinca 2018. godine, Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezervacije za rizike povezane sa sudskeim sporovima u iznosu 212 milijuna kuna (2017. godine: 131 milijun kuna).

Na dan 31. prosinca 2018. godine, Uprava je izdvojila rezervacije za troškove restrukturiranja u iznosu 201 milijun kuna (2017. godine: 95 milijuna kuna).

Prema procjeni Uprave, formirane rezervacije su dostačne za pokrivanje troškova sudskeih sporova i troškova restrukturiranja.

4. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA

Banka je u ovom razdoblju prvi puta primjenila MSFI 9 koji je usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. godine i koji je na snazi za izvještajna razdoblja koja započinju na dan 1. siječnja 2018. godine. Banka u ranijim razdobljima nije primjenila MSFI 9.

Kao što je dozvoljeno prijelaznim odredbama MSFI 9 Banka je izabrala da ne reklassificira usporedno razdoblje. Sve usklade u knjigovodstvenim iznosima finansijske imovine i obveza na datum prve primjene standarda su priznate u početno stanje zadržane dobiti i ostalim rezervama tekućeg razdoblja.

Sukladno tome su izmjene MSFI 7 objava u bilješkama su također primjenjene samo na tekuće razdoblje. Objave za usporedna razdoblja održavaju objave prethodne godine.

Primjena MSFI 9 je utjecala na promjene u računovodstvenim politikama priznavanja, klasifikacije i mjerjenja finansijske imovine i obveza, te umanjenja vrijednosti finansijske imovine. MSFI 9 također značajno mijenja ostale standarde koji reguliraju finansijske instrumente kao što je MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje. U nastavku ove bilješke su objave o utjecaju prve primjene MSFI 9 u Banci. Daljnji detalji specifičnih MSFI 9 računovodstvenih politika koje su primjenjene u tekućem razdoblju (kao i MRS 39 računovodstvene politike primjenjene u usporednom razdoblju) su detaljnije objašnjene u bilješci 2.

a) Klasifikacija i mjerjenje finansijskih instrumenata

Kategorija mjerjenja i knjigovodstveni iznos finansijske imovine i obveza u skladu s MRS 39 i MSFI 9 na dan 1. siječnja 2018. godine je sljedeća:

	MRS 39 mjerjenje	knjigovodstveni iznos	MSFI 9 mjerjenje	poslovni model	knjigovodstveni iznos
Finansijska imovina					
Novac i sredstva kod HNB	Amortizirani trošak (zajmovi i potraživanja)	3.169	Amortizirani trošak	Držanje radi naplate	3.169
Zajmovi i potraživanja od banaka	Amortizirani trošak (zajmovi i potraživanja)	117	Amortizirani trošak	Držanje radi naplate	117
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	FVDG (koji se drži radi trgovanja)	14	FVDG (obvezno)	Ostali modeli	14

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

4. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

a) Klasifikacija i mjerjenje finansijskih instrumenata (nastavak)

	MRS 39 mjerjenje	knjigovodstveni iznos	MSFI 9 mjerjenje	poslovni model	knjigovodstveni iznos
Zajmovi i potraživanja od komitenata	Amortizirani trošak (zajmovi i potraživanja)	10.739	Amortizirani trošak	Držanje radi naplate	10.672
			FVOSD (dužnički vrijednosni papiri) Opcija FVOSD (vlasnički vrijednosni papiri) FVDG (ulaganje u fondove)	Držanje radi naplate i prodaje	1.738
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	FVOSD (Imovina raspoloživa za prodaju)	1.840		Držanje radi prodaje	36
Ulaganja koja se drže po amortiziranom trošku	Amortizirani trošak (koja se drže do dospeća)	39	Amortizirani trošak	Držanje radi naplate	39
Ostala imovina	Amortizirani trošak	74	Amortizirani trošak	Držanje radi naplate	74
Finansijske obveze					
Obveze prema drugim bankama	Amortizirani trošak	27	Amortizirani trošak		27
Obveze prema komitentima	Amortizirani trošak	13.183	Amortizirani trošak		13.183
Ostala pozajmljena sredstva	Amortizirani trošak	950	Amortizirani trošak		950
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	FVDG (koji se drže radi trgovanja)	2	FVDG (obvezno)		2
Ostale obveze	Amortizirani trošak	121	Amortizirani trošak		121

b) Usklađa između knjigovodstvene vrijednosti pozicija izvještaja o finansijskom položaju prema MRS 39 i MSFI 9

Usklađa između knjigovodstvene vrijednosti pozicija izvještaja o finansijskom položaju prema MRS 39 i MSFI 9 na datum 1. siječnja 2018. godine:

MRS 39 knjigovodstvena vrijednost 31.prosinca 2017.	Reklasifikacije	Promjena u vrednovanju	MSFI 9 knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2018.
Amortizirani trošak			
Novac i sredstva kod HNB			
Početno stanje po MRS 39 i završno stanje po MSFI 9	3.169	-	3.169
Zajmovi i potraživanja od banaka			
Početno stanje po MRS 39 i završno stanje po MSFI 9	117	-	117

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

4. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

- b) Usklada između knjigovodstvene vrijednosti pozicija izvještaja o finansijskom položaju prema MRS 39 i MSFI 9 (nastavak)

MRS 39 knjigovodstvena vrijednost	31.prosinca 2017.	Reklasifikacija	Promjena u vrednovanju	MSFI 9 knjigovodstvena vrijednost
				1. siječnja 2018.
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Početno stanje po MRS 39	-	-	-	-
Umanjenje: prijenos u FVDG	-	-	-	-
Završno stanje po MSFI 9	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata				
Početno stanje po MRS 39	10.739	-	-	-
Uvećanje: iz imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Umanjenje: očekivani kreditni gubici za umanjenje	-	-	(67)	-
Završno stanje po MSFI 9	-	-	-	10.672
Ostala imovina				
Početno stanje po MRS 39	74	-	-	74
Umanjenje: očekivani kreditni gubici za umanjenje	-	-	-	-
Završno stanje po MSFI 9	-	-	-	-
Ukupno finansijska imovina po amortiziranom trošku	14.099	-	(67)	14.032
Po fer vrijednosti kroz RDG - finansijska imovina				
Derivativni finansijski instrumenti				
Početno stanje po MRS 39 i završno stanje po MSFI 9	14	-	-	14
Imovina za trgovanje				
Uvećanje iz imovine raspoložive za prodaju	-	66	-	-
Završno stanje po MSFI 9	-	-	-	66
Ukupno finansijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	14	66	-	80
Po fer vrijednosti kroz OSD-finansijska imovina				
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit				
Početno stanje po MRS 39	1.840	-	-	-
Umanjenje: prijenos u imovinu po FVDG	-	(66)	-	-
Završno stanje po MSFI 9	-	-	-	1.774
Finansijska imovina koja se drže po amortiziranom trošku				
Početno stanje po MRS 39	39	-	-	39
Umanjenje: prijenos u imovinu po amortiziranom trošku	-	-	-	-
Umanjenje: usklada fer vrijednosti za imovinu po amortiziranom trošku	-	-	-	-
Završno stanje po MSFI 9	-	-	-	-
Ukupno po fer vrijednosti kroz OSD	1.879	(66)	-	1.813

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

4. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

- b) Usklada između knjigovodstvene vrijednosti pozicija izvještaja o finansijskom položaju prema MRS 39 i MSFI 9 (nastavak)**

	MRS 39 knjigovodstvena vrijednost 31.prosinca 2017.	Reklasifikacije	Promjena u vrednovanju	MSFI 9 knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2018.
Amortizirani trošak – finansijske obveze				
Obveze prema drugim bankama Početno stanje po MRS 39 i završno stanje po MSFI 9	27	-	-	27
Obveze prema komitentima				
Početno stanje po MRS 39 i završno stanje po MSFI 9	13.183	-	-	13.183
Ostala pozajmljena sredstva				
Početno stanje po MRS 39 i završno stanje po MSFI 9	950	-	-	950
Ostale obveze				
Početno stanje po MRS 39 i završno stanje po MSFI 9	121	-	-	121
Ukupno finansijske obveze po amortiziranom trošku	14.281	-	-	14.281
Po fer vrijednosti kroz RDG – finansijske obveze				
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak Početno stanje po MRS 39 i završno stanje po MSFI 9	2	-	-	2

Izloženosti koje su klasificirane kao novac i sredstva kod HNB-a ne ulaze u osnovni izračun skupnih umanjenja vrijednosti za plasmane klasificirane u Stupanj 1 i Stupanj 2, pa na dan 1. siječnja 2018 nije bilo promjena u vrednovanju ovih finansijskih instrumenata. Također, na dan 1. siječnja 2018 nije bilo promjena u vrednovanju finansijskih instrumenata klasificiranih kao Zajmovi i potraživanja kod banaka jer u osnovni izračun skupnih umanjenja vrijednosti za plasmane klasificirane u Stupanj 1 i Stupanj 2 ulaze samo izloženosti sa dospjećem iznad 3 mjeseca, koje Banka na dan 1.siječnja 2018 nije imala.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

4. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

c) Usklada umanjenja vrijednosti od MRS 39 na MSFI 9

U sljedećem pregledu su iskazana zbirna uskladištenja za umanjenje vrijednosti za finansijsku imovinu i potencijalne obveze u skladu s MRS39 i MRS 37 modelom nastalih gubitaka i novim MSFI 9 modelom očekivanih gubitaka na dan 1. siječnja 2018.:

Bilješka	Umanjenja vrijednosti kredita prema MRS 39 / MRS 37 u milijunima kn	Reklasifikacija u milijunima kn	Promjena u vrednovanju u milijunima kn	Umanjenja vrijednosti kredita prema MSFI 9 u milijunima kn
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	2	-	2
Zajmovi i predujmovi komitentima	17	1.282	-	67 1.349
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	19	125	-	125
Ostala imovina	25	12	-	12
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	-	-	4 4
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	32	20	-	20
Ukupno	1.441	-	71	1.512

d) Sljedeća tablica objedinjuje utjecaj uvođenja MSFI 9 na ostale rezerve i zadržanu dobit:

**Utjecaj uvođenja MSFI 9 od 1. siječnja 2018.
u milijunima kn**

Ostale rezerve

Završno stanje 31. prosinca 2017.	163
Reklasifikacija vrijednosnih papira za ulaganje iz imovine raspoložive za prodaju u imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	(6)
Očekivani kreditni gubici prema MSFI 9 za dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz OSD	4
Pripadajući porez	1
Početno stanje 1. siječnja 2018.	162

Zadržana dobit

Završno stanje 31. prosinca 2017.	627
Reklasifikacija vrijednosnih papira za ulaganje iz imovine raspoložive za prodaju u imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	6
Učinak uvođenja MSFI 9 prije poreza	(71)
Pripadajući porez	12
Početno stanje 1. siječnja 2018.	574

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

5. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2018.	2017.
Prihodi od kamata i slični prihodi		
Zajmovi stanovništvu	462	440
Zajmovi pravnim osobama	141	145
Dužničke vrijednosnice	39	45
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	4	4
	646	634
Rashodi od kamata i slični rashodi		
Tekući računi i depoziti stanovništva	24	50
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	17	20
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	7	8
	48	78

Uključeno u različite stavke unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine, ukupno 37 milijuna kuna (2017. godine: 39 milijuna kuna) odnosi se na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost.

Zatezna kamata obračunata na zajmove i potraživanja od komitenata je prikazana u ostalim poslovnim prihodima (bilješka 8) te su sukladno tome prepravljene bilješka 5 i bilješka 8 za 2017. godinu.

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA- analiza po izvorima

	2018.	2017.
Prihodi od naknada i provizija		
Stanovništvo	116	103
Pravne osobe	57	44
Banke	24	24
	197	171
Rashodi od naknada i provizija		
Banke	41	32
Pravne osobe	17	15
	58	47

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

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

	2018.	2017.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	52	45
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	41	32
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	35	32
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	13	11
Naknade za vođenje računa	12	13
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	9	6
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	5	3
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	2	2
Ostale naknade i provizije	<u>28</u>	<u>27</u>
	<u>197</u>	<u>171</u>

Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	29	23
Naknade i provizije za inozemni platni promet	12	10
Naknade i provizije za domaći platni promet	8	7
Ostale naknade i provizije	<u>9</u>	<u>7</u>
	<u>58</u>	<u>47</u>

7. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

7a Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak

	2018.	2017.
Neto dobitak od kupoprodaje valuta	64	63
Neto dobitak / (gubitak) po derivativima	52	(68)
Neto (gubitak) po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(3)	-
Neto (gubitak) / dobitak od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	<u>(34)</u>	<u>83</u>
	<u>79</u>	<u>78</u>

7b Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

2018. 2017.

Realizirani dobitak od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<u>2</u>	-
	<u>2</u>	<u>-</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2018.	2017.
Prihodi od zakupnina	8	3
Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata	6	2
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	2	5
Prihod temeljem dobivenih sudskih sporova	2	2
Nagrade od Vise i Mastercarda	2	2
Prihod od naplate otpisanih potraživanja iz ranijih godina	1	-
Ostali prihodi	<u>1</u>	<u>2</u>
	<u>22</u>	<u>16</u>

Prihodi od zakupnina najvećim dijelom se odnose na prihode od iznajmljivanja nekretnina, od čega se na prihode od nekretnina koje se u potpunosti iznajmliju odnosi 0,6 milijuna kuna (2017. godine: 0,6 milijuna kuna), dok se ostatak odnosi na prihode od nekretnina koje koristi Banka, a čiji manji dio se iznajmljuje te prihode od najmova koje plaćaju teleoperateri za iznajmljivanje lokacija na krovu poslovnih zgrada za svoje antene i druge komunikacijske uređaje.

9. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2018.	2017.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	155	135
Premije osiguranja štednih uloga	30	30
Troškovi marketinga	25	22
Amortizacija	49	40
Administrativni troškovi	24	19
Ostali porezi i doprinosi	8	6
Otpis potraživanja	7	3
Otpis goodwill-a	43	-
Ostali troškovi	<u>7</u>	<u>8</u>
	<u>348</u>	<u>263</u>

U 2018. godini vanjski revizor pružao je usluge povezane s potvrđivanjem: revizija finansijskih izvještaja, revizija izvještajnog paketa prema Matici, revizija procesa pripajanja Splitske banke, revizija primjene MSFI 9, ostali dogovoren postupci s ciljem provjere usklađenosti s finansijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava. U skladu s EU Uredbom 537/2014, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene usluge. Trošak revizije, koji uz reviziju finansijskih izvještaja uključuje i reviziju ostalih područja, za 2018. godinu iznosi 2,7 milijuna kuna (2017. godine: 1,5 milijuna kuna).

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2018.	2017.
Bruto plaće	171	137
- <i>neto plaće</i>	121	98
- <i>porezi, prikezi i doprinosi</i>	50	39
Doprinosi na plaće	28	23
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostali troškovi zaposlenika	37	39
 Neto rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika (bilješka 29)	(4)	95
	232	294

Na kraju godine Banka je imala 2.559 (2017. godine: 1.162) zaposlenih od kojih je 1.416 zaposlenika preuzeto iz Splitske banke.

11. NETO GUBICI USLIJED UMANJENJA I REZERVACIJE

	Bilješka	2018.	2017.
Umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od banaka	15	1	-
Umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata	17	20	17
Umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku	19	8	108
Umanjenja vrijednosti po ostaloj imovini	25	(1)	(2)
Rezervacije za sudske sporove	29	4	23
Umanjenja vrijednosti potencijalne i preuzete obvezе	32	14	6
	46	152	

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

12. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2018.	2017.
Trošak tekućeg poreza na dobit	49	22
(Prihod)/trošak neto odgođenih poreza	<u>(1)</u>	<u>(9)</u>
	<u>48</u>	<u>13</u>

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

	2018.	2017.
Dobit prije poreza	<u>214</u>	<u>65</u>
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%	39	12
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	9	21
Neto porezna imovina od privremenih poreznih razlika (odgođena porezna imovina)	-	(20)
Korištenje poreznih gubitaka iz ranijih godina	-	(10)
Amortizacija odgođene porezne imovine zbog korištenja poreznih gubitaka iz ranijih godina	-	10
Porez na dobit	<u>48</u>	<u>13</u>
Efektivna porezna stopa	<u>22,2%</u>	<u>20,1%</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

12. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama

	Odgodene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama kroz OSD	Ostalo	Preneseni porezni gubici	Ukupno
Stanje na dan					
31. prosinca 2017.	5	(12)	42	-	35
Usluga na početnoj primjeni MSFI 9 na dan 1.siječnja 2018.	-	1	12	-	13
Stečeno od Splitske banke	6	(17)	(74)	-	(85)
Kroz dobit ili gubitak	-	-	1	-	1
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1	-	-	1
Ostala kretanja	-	-	1	-	1
Stanje na dan					
31. prosinca 2018.	11	(27)	(18)	-	(34)
	Odgodene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju	Ostalo	Preneseni porezni gubici	Ukupno
Stanje na dan					
1. siječnja 2017.	6	(9)	21	11	29
Kroz dobit ili gubitak	(1)	-	21	(11)	9
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(3)	-	-	(3)
Stanje na dan					
31. prosinca 2017.	5	(12)	42	-	35

Iznos pod ostalo sastoji se od 74 milijuna kuna odgođene porezne obveze stečenih pripajanjem Splitske banke te odgođene porezne imovine u visini 12 milijuna kuna po osnovi usklade na početnu primjenu MSFI 9; 25 milijuna kuna po osnovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika; 16 milijuna kuna po osnovi rezervacija za sudske troškove; 1 milijun kuna po osnovi troška umanjenja vrijednosti poslovnih nekretnina i 2 milijuna kuna ostalo.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

13. 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:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	166	52
Ponderirani prosječni broj dionica	<u>19.968.774</u>	<u>14.682.982</u>
Zarada po dionici (u kunama)	<u><u>8,33</u></u>	<u><u>3,55</u></u>

14. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Novac u blagajni	821	277
Žiro račun	3.739	851
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	20	458
Tekući računi kod stranih banaka	1.274	526
Tekući računi kod domaćih banaka	<u>33</u>	<u>130</u>
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 33)	<u>5.887</u>	<u>2.242</u>
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	<u><u>2.481</u></u>	<u><u>927</u></u>
	<u><u>8.368</u></u>	<u><u>3.169</u></u>

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. Uključenjem komponente, TARGET2-HR postaje dvadeset peta komponenta platnog sustava TARGET2. Sudionici komponentne TARGET2-HR su Hrvatska narodna banka i kreditne institucije koje su potpisale ugovor o sudjelovanju.

HNB propisuje bankama obvezu održavanja obvezne pričuve, u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a.

Na dan 31. prosinca 2018. godine stopa obvezne pričuve iznosila 12% (2017. godine: 12%) kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2018. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2017. godine: 70%), dok se preostalih 30% (2017. godine: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, ali ne uključujući gotovinu u trezoru i blagajnama. Ovaj postotak uključuje 75% (2017. godine: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama.

Odlukom HNB-a od 15. prosinca 2015. uvedeno je 100%-tno održavanje deviznog dijela obvezne pričuve, s primjenom 13. siječnja 2016. godine. Odlukom je također uvedena i obveza banaka da od obračuna u svibnju 2016. godine, 2% deviznog dijela obvezne pričuve održavaju prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitom deviznom eurskom računu za namirenje kod Hrvatske narodne banke, odnosno na vlastitom PM računu u sustavu TARGET2-HR.

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

15. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	1.029	119
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(3)	(2)
	1.026	117

Zajmovi i potraživanja od banaka mjere se prema amortiziranom trošku.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	117	-	2	-	119
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	-	-	-	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	117	-	2	-	119
Neto nova odobrenja priznavanja	638	-	-	-	638
Stečeno pripajanjem Splitske banke	272	-	-	-	272
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	1.027	-	2	-	1.029

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	-	-	2	-	2
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	-	-	-	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	-	-	2	-	2
Povećanje	1	-	-	-	1
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	1	-	2	-	3

U zajmovima i potraživanjima od banaka stečenim pripajanjem Splitske banke nije bilo potraživanja koja su identificirana kao POCI.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

16. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

	31.12.2018.	31.12.2017.
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	103	11
Obveznice izdane od strane Republike Hrvatske, koje kotiraju na tržištu	160	-
Derivatna finansijska imovina	11	3
Krediti	<u>42</u>	<u>-</u>
	<u>316</u>	<u>14</u>

(a) Derivatna finansijska imovina i obveze

	2018.			2017.		
	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos	Imovina	Obveze	Ugovoreni iznos
Derivati koji se drže radi trgovanja						
Valutni swap i forward ugovori						
4	10	1.963	3	2	837	
Kamatni swap	7	-	253	-	-	-
Derivati koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti						
Kamatni swap	-	3	60	-	-	-
Derivati koji se koriste za zaštitu novčanog toka						
Kamatni swap	-	-	26	-	-	-
	11	13	2.302	3	2	837

Derivatni finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja omogućuju Banci i njenim komitentima prijenos, modifikaciju ili smanjenje valutnog i/ili kamatnog rizika. Osim standardnih valutnih derivata (prvenstveno forwarda) koji se koriste za upravljanje valutnim rizikom, Banka ugovara i kamatne swapove kako bi minimizirala rizik promjene kamatne stope. Svi derivati su dogovoreni na OTC tržištu.

Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima su vrednovani na bazi vrijednosti neto imovine fondova. Banka ima ulaganja u OIF kojima upravlja investicijsko društvo OTP invest d.o.o..

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	31.12.2018.	31.12.2017.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	15.588	7.832
Pravne osobe	9.683	3.455
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	78	-
Pravne osobe	<u>2.735</u>	<u>734</u>
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	28.084	12.021
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	<u>(2.545)</u>	<u>(1.282)</u>
	<u>25.539</u>	<u>10.739</u>

Neto zajmovi i potraživanja od komitenata uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 12.556 milijuna kuna (2017. godine: 6.073 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.

Odgodeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja iznose 51 milijuna kuna (2017. godine 29 milijuna kuna)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	10.284	-	1.737	-	12.021
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	<u>(1.118)</u>	<u>1.036</u>	<u>82</u>	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	9.166	1.036	1.819	-	12.021
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja	490	20	(201)	(19)	290
Prijenos u Stupanj 1	514	(472)	(42)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(494)	555	(61)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(137)	(53)	190	-	-
Stečeno pripajanjem Splitske banke	13.972	523	249	1.508	16.252
Otpisano	-	-	(256)	(223)	(479)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	23.511	1.609	1.698	1.266	28.084

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	107	-	1.175	-	1.282
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	(46)	50	63	-	67
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	61	50	1.238	-	1.349
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(44)	25	28	11	20
Prijenos u Stupanj 1	33	(20)	(13)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	26	(22)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(1)	(6)	7	-	-
Stečeno pripajanjem Splitske banke	143	33	133	1.349	1.658
Tečajna razlika	(1)	-	(2)	-	(3)
Otpisano	-	-	(256)	(223)	(479)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	187	108	1.113	1.137	2.545

Banka kontinuirano prati i analizira poslovanje i aktivnosti u postupku izvanredne uprave u Agrokoru koji je otvoren 10. travnja 2017. godine. S obzirom na to da je nagodba za Agrokor postala pravomoćna 18. listopada 2018. godine, priznate tražbine Banke bi trebale biti namirene djelomično i to kroz otplatu duga (manjim dijelom) s izmijenjenim uvjetima (za kolateralizirani dio izloženosti do visine procijenjene vrijednosti kolateralata) te kroz nove instrumente, depozitarne zapise i konvertibilne obveznice (za dio izloženosti koji nije bio kolateraliziran i/ili prelazi procijenjenu vrijednost kolateralata), što u osnovi predstavlja vlasničke udjele u novoj Agrokor grupi. Iznos potraživanja koji prelazi nominalni iznos namirenja po nagodbi Banka je prenijela na izvanbilančnu evidenciju u prosincu 2018. godine.

Dana 01.ožujka 2019. godine Trgovački sud u Zagrebu prihvatio je prijedlog izvanrednog povjerenika i privremenog vjerovničkog vijeća od 28. veljače 2019. te odredio da datum početka provedbe nagodbe, početka provedbe mjera restrukturiranja i provedbenih radnji predviđenih nagodbom bude 1. travanj 2019. godine s datum objave 1. ožujka 2019.

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti u 2017. godini:

2017.

Stanje na dan 1. siječnja	1.518
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(75)
Nove rezervacije	92
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti ili gubitka (bilješka 11)	17
Tečajne razlike	(1)
Otpisi	(252)
Stanje na dan 31. prosinca	1.282

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)
Koncentracija zajmova i potraživanja od komitenata po gospodarskim sektorima

Bruto iznosi prije rezervacije za umanjenje vrijednosti:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Javna uprava i obrana	2.520	625
Trgovina	2.042	611
Proizvodnja hrane i pića	1.919	213
Građevinarstvo	1.775	565
Hoteli i restorani	718	498
Ostala proizvodnja	519	248
Izdavaštvo	455	12
Finansijsko posredovanje	450	74
Prijevoz i komunikacije	419	103
Opskrba energijom, plinom i vodom	348	45
Nekretnine	308	379
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	302	307
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	264	118
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	130	183
Rudarstvo	79	1
Metalna industrija	42	39
Ostale usluge i društvene djelatnosti	128	167
Ukupni zajmovi pravnim osobama	12.418	4.188
Stanovništvo	15.666	7.833
	28.084	12.021
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.545)	(1.282)
	25.539	10.739

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Banka je u razdoblju od 2005. do 2008. godine odobravala kredite fizičkim osobama vezane za švicarski franak („CHF”).

22. rujna 2015. godine donesen je Zakon o izmjeni i dopunama zakona o potrošačkom kreditiranju kojim je, kao trajnom mjerom, regulirana konverzija kredita vezanih uz CHF u kredite vezane uz EUR. Izmjena zakona stupila je na snagu 30. rujna 2015. godine.

OTP Banka je na dan 30. rujna 2015. imala 1.852 kredita vezana uz CHF za koje su klijenti prihvatali konverziju. Do 31. prosinca 2018. godine konvertirano je 1.825 kredita (1.825 kredita do 31. prosinca 2017. godine).

Pripajanjem Splitske banke prenešena je obveza konverzije 54 kredita Splitske banke kao i pripadajuća rezervacija u iznosu 5 milijuna kuna (bilješka 29).

Ukupna rezervacija za konverziju CHF kredita za klijente koji su prihvatali konverziju, a nisu je još realizirali iznosi 10 milijuna kuna (2017. godine: 3 milijuna kuna) što je prikazano u bilješci 29.

18. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT

	31.12.2018.	31.12.2017.
Vlasničke vrijednosnice	78	36
Dužničke vrijednosnice	5.265	1.738
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	66
	5.343	1.840

Primjenom MSFI-a 9 od 1. siječnja 2018. godine dio vrijednosnih papira je reklassificiran u portfelj finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (udjeli u otvorenim investicijskim fondovima).

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2018.	31.12.2017.
Kotirajuće	74	34
Nekotirajuće	4	2
	78	36

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na tržištu za koje se fer vrijednost ne može pouzdano procijeniti evidentiraju se po trošku ulaganja i iznose 4 milijuna kuna (2017. godine: 2 milijuna kuna). Za navedene vrijednosnice ne postoji aktivno tržište. Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može procijeniti vode se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Pripajanjem Splitske banke povećala su se ulaganja u vlasničke vrijednosnice za 36 milijuna kuna.

U 2018. godini nije bilo otuđenja vlasničkih vrijednosnica niti prijenosa po tim instrumentima unutar kapitala. Stečena dividenda u iznosu od 0,2 milijuna kuna iskazana je u poziciji ostalih poslovnih prihoda.

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

18. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT (NASTAVAK)

(b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2018.	31.12.2017.
Obveznice Republike Hrvatske	2.747	690
Obveznice stranih država	<u>620</u>	<u>748</u>
Koje kotiraju	3.367	1.438
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.898	300
Ne kotiraju	1.898	300
	<u>5.265</u>	<u>1.738</u>

Dužničke vrijednosnice koje Banka ima namjeru držati radi naplate ili prodaje, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa se klasificiraju u finansijsku imovinu kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	1.738	-	-	-	1.738
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	1.738	-	-	-	1.738
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(114)	-	-	-	(114)
Stečeno pripajanjem Splitske banke	<u>3.641</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.641</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	<u>5.265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.265</u>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti koje su uključene u ostale rezerve u kapitalu (bilješka 31):

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	-	-	-	-	-
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4</u>
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	4	-	-	-	4
Stečeno pripajanjem Splitske banke	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

18. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT (NASTAVAK)

(c) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima

Banka je prilikom početne primjene MSFI 9 reklassificirala ulaganja u otvorene investicijske fondove u iznosu od 66 milijuna kuna u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. U 2017. godini ovi udjeli su bili klasificirani sukladno MRS 39 u imovinu raspoloživu za prodaju.

19. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31.12.2018.	31.12.2017.
Obveznice Republike Hrvatske	16	17
Obveznice trgovačkih društava	234	-
Mjenice trgovačkih društava	<u>120</u>	<u>147</u>
	370	164
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<u>(83)</u>	<u>(125)</u>
	<u>287</u>	<u>39</u>

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	-	-	164	-	164
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	-	-	164	-	164
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	-	-	(1)	-	(1)
Stečeno pripajanjem Splitske banke	248	-	-	69	317
Otpis	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(59)</u>	<u>(51)</u>	<u>(110)</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	<u>248</u>	<u>-</u>	<u>104</u>	<u>18</u>	<u>370</u>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	-	-	125	-	125
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	-	-	125	-	125
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(1)	-	9	-	8
Stečeno pripajanjem Splitske banke d.d.	1	-	-	59	60
Otpis	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(59)</u>	<u>(51)</u>	<u>(110)</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75</u>	<u>8</u>	<u>83</u>

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

19. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti u 2017. godini:

2017.

Stanje na dan 1. siječnja 2017.	17
Nove rezervacije	108
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	<u>125</u>

Povećanje rezervacija u 2017. godini se odnosi na rezervacije po mjenicama trgovačkih društava.

Obveznice Republike Hrvatske odnose se na potraživanja s osnova otkupa društvenih stanova za koje obveznice nisu nikada izdane. Banka je za cjelokupni iznos potraživanja napravila umanjenje vrijednosti.

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

31.12.2018.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Bančin udio u neto imovini	Ulaganje (trošak nakon umanjenja vrijednosti)
OTP Nekretnine d.o.o.	Zadar	100,00%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	58	52
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	74,33%	Djelatnosti upravljanja fondovima	4	8
OTP Aventin d.o.o.	Zadar	100,00%	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup (leasing)	(55)	-
OTP Savjetovanje d.o.o.	Zagreb	100,00%	Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem	1	1
SB Zgrada d.o.o.	Split	100,00%	Poslovanje nekretninama	211	208
OTP Osiguranje d.d.	Zagreb	100,00%	Životno osiguranje	63	54
Ukupno ovisna društva:				282	323

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)

31.12.2017.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Bančin udio u neto imovini	Ulaganje (trošak nakon umanjenja vrijednosti)
OTP Nekretnine d.o.o.	Zadar	100,00%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	56	52
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	74,33%	Djelatnosti upravljanja fondovima	3	8
OTP Aventin d.o.o.	Zadar	100,00%	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup (leasing)	(54)	-
Splitska banka d.d.	Split	100,00%	Banka	3.510	3.172
Ukupno ovisna društva:				3.515	3.232

Banka je u prosincu 2018. pokrenula postupak dokapitalizacije društva OTP Savjetovanje d.o.o. (u 2017. godini SB Nekretnine d.o.o.) u iznosu od 3 milijuna kuna. Izdvojena sredstva za tu namjenu su na datum 31. prosinca 2018. prikazana u ostaloj imovini (bilješka 25) i ostalim obvezama (bilješka 30). Registracija u Trgovačkom sudu je provedena u veljači 2019. godine.

OTP Nekretnine d.o.o. ima 100% vlasništvo u društvu Cresco d.o.o.

Kupnjom Splitske banke d.d. Banka je stekla i kontrolu nad društvima OTP Savjetovanje d.o.o., SB Zgrada d.o.o. i OTP Osiguranje d.d. u kojima je Splitska banka d.d. imala 100% vlasništvo.

Banka je dana 2. svibnja 2017. godine stekla 100% udjela u Splitskoj banci d.d.. Poslovna transakcija pripajanja Splitske banke povedena je dana 1. prosinca 2018. godine. Banka je izvršila statusnu promjenu pripajanja društva Splitska banka upisom u sudski registar Trgovačkog suda u Splitu čime je statusna promjena postala pravovaljana.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Stečena imovina i preuzete obveze Splitske banke d.d. na datum stjecanja 2. svibnja 2017. godine:

Imovina

Novac i novčani ekvivalenti	2.550
Zajmovi i potraživanja od banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.745
Finansijski imovina	4.274
Ulaganja u ovisna društva	244
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15.406
Ostala imovina	243
Ukupna imovina	25.462

Obveze prema komitentima	20.799
Ostale obveze	1.392
Ukupno obveze	22.191

Stečena imovina i preuzete obveze Splitske banke d.d. na datum pripajanja 1. prosinca 2018. godine (pričekano sukladno metodologiji Banke):

Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Svođenje na fer vrijednost	Ukupno stečeno pripajanjem
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	14	4.661	- 4.661
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	272	- 272
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	168	- 168
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	14.594	- 14.594
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	3.677	- 3.677
Finansijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku	19	257	- 257
Ulaganja u ovisna društva	20	256	8 264
Nekretnine i oprema	21	82	71 153
Ulaganja u nekretnine	22	22	7 29
Nematerijalna imovina	23	20	162 182
Odgodenja porezna imovina	12	26	- 26
Potraživanje za porez na dobit		1	- 1
Ostala imovina	25	44	- 44
UKUPNA IMOVINA	24.080	248	24.328

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

20. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Svođenje na fer vrijednost	Ukupno stečeno pripajanjem
OBVEZE				
Obveze prema drugim bankama	26	160	-	160
Obveze prema komitentima	27	18.872	-	18.872
Ostala pozajmljena sredstva	28	722	-	722
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	8	-	8
Rezervacije za obveze i troškove	29	276	-	276
Ostale obveze	30	186	-	186
Odgođena porezna obveza		-	39	39
Obveze po osnovi fer vrijednosti kredita		-	32	32
Ukupne obveze		20.224	71	20.295
DIONIČKI KAPITAL I REZERVE				
Ukupno kapital i rezerve bez dobiti tekuće godine		3.531	-	3.531
Dobit tekuće godine		325	-	325
Usklada na kapitalu		-	177	177
Ukupni dionički kapital i rezerve	31	3.856	177	4.033
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		24.080	248	24.328

Obveze po osnovi fer vrijednosti kredita rezultat su stjecanja Splitske banke i izračuna povoljne kupnje (badwill).

Usklada kapitala za trošak stjecanja Splitske banke:

Ukupni dionički kapital i rezerve Splitske banke stečeno pripajanjem	4.033
Usklada za trošak stjecanja Splitske banke	(3.172)
Učinak pripajanja na kapital i rezerve Banke	861

Učinak pripajanja na kapital i rezerve Banke rezultat je povoljne kupnje (badwill) na datum stjecanja i dobiti Splitske banke u razdoblju od datuma stjecanja do datuma pripajanja. Taj učinak je prikazan u rezervama fer vrijednosti u iznosu 58 milijuna kuna i zadržanoj dobiti u iznosu 803 milijuna kuna (bilješka 31). Iznos koji je prikazan u zadržanoj dobiti uključuje povoljnu kupnju (badwill) koji je izračunat kao razlika između neto fer vrijednosti Splitske banke na datum stjecanja i troška stjecanja u iznosu 398 milijuna kuna. Ostatak se odnosi na ostvarenu dobit Splitske banke od datuma stjecanja do datuma pripajanja te utjecaja promjena pozicija iskazanih po fer vrijednosti na datum stjecanja u iznosu od 405 milijuna kuna.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

21. NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	327	7	167	4	27	597
Prijenos s imovine u upotrebu	5	7	9	1	(22)	-
Povećanja	-	-	-	-	44	44
Smanjenja	(5)	(6)	(12)	-	-	(23)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	327	73	164	5	49	618
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	327	73	164	5	49	618
Stečeno pripajanjem Splitske banke	141	48	23	1	15	228
Prijenos s imovine u upotrebu	25	23	17	1	(66)	-
Povećanja	-	-	-	-	51	51
Smanjenja	-	(1)	(6)	-	(4)	(11)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	493	143	198	7	45	886
Ispravak i umanjenje vrijednosti						
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	156	63	125	2	-	346
Trošak amortizacije tekuće godine	8	5	13	-	-	26
Smanjenja	(3)	(6)	(11)	-	-	(20)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	161	62	127	2	-	352
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	161	62	127	2	-	352
Stečeno pripajanjem Splitske banke	52	17	6	-	-	75
Trošak amortizacije tekuće godine	9	9	13	1	-	32
Smanjenja	-	(1)	(6)	-	-	(7)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	222	87	140	3	-	452
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2018.	166	11	37	3	49	266
Na dan 31. prosinca 2018.	271	56	58	4	45	434

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

22. ULAGANJA U NEKRETNINE

Ulaganja u nekrenine obuhvaća zemljište u iznosu 29 milijuna kuna i stečeno je pripajanjem Splitske banke.

23. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	60	97	-	5	162
Prijenos u upotrebu	2	6	-	(8)	-
Povećanja	-	-	-	10	10
Smanjenja	(4)	-	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	58	103	-	7	168
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	58	103	-	7	168
Stečeno pripajanjem Splitske banke	39	291	283	3	616
Prijenos u upotrebu	4	7	-	(11)	-
Povećanja	-	-	-	37	37
Smanjenja	(4)	-	-	(2)	(6)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	97	401	283	34	815
Ispravak i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja 2017.	47	77	-	-	124
Trošak amortizacije tekuće godine	6	9	-	-	15
Smanjenja	(3)	-	-	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	50	86	-	-	136
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	50	86	-	-	136
Stečeno pripajanjem Splitske banke	32	281	121	-	434
Trošak amortizacije tekuće godine	2	10	5	-	17
Smanjenja	(4)	-	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	80	377	126	-	583
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2018.	8	17	-	7	32
Na dan 31. prosinca 2018.	17	24	157	34	232

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

24. GOODWILL

Goodwill koji je Banka iskazala u izvještaju o finansijskom položaju za 2017. godinu se odnosi na goodwill nastao pripajanjem Istarske banke d.d., Pula i Sisačke banke d.d., Sisak (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banaka s 30. lipnja 2002. godine), i Dubrovačke Banke d.d., Dubrovnik (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banke s 30. rujna 2004. godine). Vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 0 kuna (2017. godine: 43 milijuna kuna).

Za potrebe testiranja umanjenja vrijednosti, goodwill je bio raspoređen na tri jedinice Banke (poslovna centra) koje se mogu promatrati zasebno u kontekstu stvaranja nove vrijednosti.

Kod utvrđivanja postojanja potrebe za umanjenjem vrijednosti, Banka je koristila četiri pristupa: pristup neto sadašnje vrijednosti buduće imovine, pristup sadašnje vrijednosti budućih neto kamatnih prihoda, pristup sadašnje vrijednosti budućih operativnih prihoda i pristup analize ostvarenih operativnih rezultata od trenutka stjecanja do datuma izvještaja.

Sam vremenski odmak od trenutka stjecanja i inicijalnog priznavanja goodwill-a dovodi do toga da pritjecanje koristi nije više posljedica jedinica koje su inicirale nastanak goodwill-a, već djelovanja integrirane banke (nakon pripajanja Splitske banke), njene strategije i poslovanja, pa je sukladno tome procijenjeno da on više nema vrijednosti te je otpisan u 100% iznosu. Troškovi otpisa u visini 43 milijuna kuna prikazani su u ostalim troškovima poslovanja (bilješka 9).

25. OSTALA IMOVINA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Obračunate naknade i provizije	46	18
Potraživanja od kupaca	39	18
Potraživanja po kartičnom poslovanju	49	20
Ostala imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9	134	56
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(31)	(12)
Neto ostala imovina nakon umanjenja vrijednosti	103	44
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	12	15
Unaprijed plaćeni troškovi	9	7
Ostalo	11	7
Ostala imovina koja ne podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9	32	29
	135	73

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

25. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	43	-	13	-	56
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	-	-	-	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	43	-	13	-	56
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	30	(1)	(2)	-	27
Stečeno pripajanjem Splitske banke	32	1	3	15	51
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	105	-	14	15	134

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	-	-	12	-	12
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	-	-	-	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	-	-	12	-	12
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	-	-	(1)	-	(1)
Stečeno pripajanjem Splitske banke	2	-	3	15	20
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	2	-	14	15	31

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti u 2017. godini:

2017.

Stanje na dan 1. siječnja	14
Otpuštanje rezervacija	(2)
Stanje na dan 31. prosinca	12

Najveći dio ovih rezervacija odnosi se na potraživanja po naknadama koja se ispravljaju u cijelosti nakon proteka roka od 90 dana.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

26. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	102	12
Nominirani u stranoj valuti	21	15
 Oročeni depozit	 530	 -
	<u>653</u>	<u>27</u>

27. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	5.127	2.079
Nominirani u stranoj valuti	8.523	3.002
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.820	1.254
Nominirani u stranoj valuti	<u>7.358</u>	<u>4.496</u>
	<u>22.828</u>	<u>10.831</u>
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	6.302	1.331
Nominirani u stranoj valuti	2.478	612
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	806	176
Nominirani u stranoj valuti	128	228
Depoziti ovisnih društava	<u>518</u>	<u>5</u>
	<u>10.232</u>	<u>2.352</u>
	<u>33.060</u>	<u>13.183</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

28. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Domaći zajmodavci:		
HBOR	1.324	947
Ministarstvo financija	3	3
Ostalo	1	-
	1.328	950

(a) Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj („HBOR“)

Pozajmljena sredstva od HBOR-a namijenjena su odobravanju kredita krajnjim korisnicima, pravnim i fizičkim osobama, u skladu s HBOR-ovim programima.

(b) Obveze prema Ministarstvu financija

Ova obveza se odnosi na obvezu prema Ministarstvu financija prenesenu iz Dubrovačke banke, po osnovi kamate po staroj deviznoj štednji.

(c) Ostala pozajmljena sredstva

Ova obveza se odnosi na obvezu prema Fondu za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nedovoljno razvijenim i izrazito emigracionim područjima SFRJ (bivše države Jugoslavije) za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nerazvijenim područjima. Sredstva su bila namjenjena 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.

29. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Rezervacije za sudske sporove	212	131
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	208	100
Rezervacije za CHF kredite i ostale obveze	10	3
	430	234
Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 32)	109	20
	539	254

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

29. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji rezervacija za obveze i troškove za 2017. godinu:

	31.12.2017.	31.12.2017. reklasifikacija	Razlika	Bilješka
Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore	9	100	91	30
Rezervacije za izvanbilančne stavke	20	20	-	-
Rezervacije za sudske sporove	131	131	-	-
Rezervacije za preplatu i konverzije CHF kredita	<u>3</u>	<u>3</u>	-	-
	163	254	91	

Rezervacije za sudske sporove

	2018.	2017.
Stanje na dan 1. siječnja	131	108
Stečeno pripajanjem Splitske banke	77	-
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka	<u>4</u>	<u>23</u>
Stanje na dan 31. prosinca	212	131

Rezervacije za sudske sporove se odnose na sporove koji se vode protiv Banke, odnosno, kod kojih je Banka tuženik. Banka je izdvojila rezervacije za one sudske sporove za koje očekuje da će njihovim konačnim razrješenjem doći do odljeva sredstava Banke s ekonomskim koristima.

Od ukupnog iznosa rezervacija za sudske sporove, 9 milijuna kuna se odnosi na rezervacije za tužbe po kreditima stanovništva (8 milijuna kuna za kredite koji su bili indeksirani na CHF, a 1 milijun kuna za kredite indeksirane na EUR i kredite u HRK).

Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika

	2018.	2017.
Stanje na dan 1. siječnja	100	9
Povećanje za reklasifikaciju iz bilješke 30	-	98
Smanjenje za reklasifikaciju u bilješku 30	-	(7)
Stečeno pripajanjem Splitske banke	117	-
Isplaćeno	(5)	-
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka (bilješka 10)	<u>(4)</u>	-
Stanje na 31. prosinac 2018.	208	100

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

29. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika u iznosu od 208 milijuna kuna (2017. godine: 100 milijuna kuna) sadrže rezervacije za :

obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja – 201 milijun kuna (2017. godine: 95 milijuna kuna)

obveze za otpremnine i jubilarne nagrade 7 milijuna kuna (2017. godine: 5 milijuna kuna)

Rezervacije u visini 201 milijun kuna su formirana sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje detaljan popis zaposlenika uključenih u plan, izdatke koji će nastati za svakog zaposlenika te datum provedbe. Najveći dio isplata bi trebao biti realiziran do kraja 2019. godine i početkom 2020. godine.

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade su formirana sukladno MRS 19.

Troškovi rezervacija prikazani su u bilješci 10 Troškovi zaposlenika.

Rezervacije za CHF kredite i ostale obveze

	2018.	2017.
Stanje na dan 1. siječnja	3	4
Stečeno pripajanjem Splitske banke	8	-
Realizirane konverzije do kraja godine	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
Stanje na dan 31. prosinca	<u>10</u>	<u>3</u>

Rezervacija za konverziju CHF kredita odnosi se na klijente koji su prihvatili konverziju sukladno Zakonu o konverziji kredita iz 2015 godine, a nisu je još realizirali (bilješka 17).

30. OSTALE OBVEZE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Obveze po kartičnom poslovanju	112	1
Fakturirane i nefakturirane obveze prema dobavljačima	81	27
Sredstva u obračunu	49	11
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika	64	41
Obveze za plaće i doprinose	32	14
Obveze za isplate ranije oprihodovanih depozita	15	5
Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima	12	4
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	13	8
Obveze za naknade	9	-
Razgraničeni troškovi	2	1
Primljeni predujmovi	2	2
Obveze za porez na dodanu vrijednost	5	2
Ostale obveze	<u>38</u>	<u>5</u>
	<u>434</u>	<u>121</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

30. OSTALE OBVEZE (NASTAVAK)

Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prezentaciji za 2017. godinu:

	31.12.2017. reklasifikacija	31.12.2017.	Razlika	Bilješka
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	-	98	(98)	29
Ukalkulirani troškovi za bonusne i ostala nagrađivanja zaposlenika	41	34	7	29
Sredstva u obračunu	11	-	11	30
Tekuća obveza za porez na dobit	-	22	(22)	12b
Porezne obveze prethodnih godina	-	3	(3)	12b
Ostale obveze	5	17	(12)	30
Dobavljači	27	27	-	-
Obveze za plaće i doprinose	14	14	-	-
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	8	8	-	-
Razgraničeni troškovi	1	1	-	-
Rezerviranja za isplate ranije oprihodovanih depozita	5	5	-	-
Obveze po kartičnom poslovanju	1	1	-	-
Primljeni predujmovi	2	2	-	-
Obveze za porez na dodanu vrijednost	2	2	-	-
Obveze temeljem otvaranja računa	4	4	-	-
	<u>121</u>	<u>238</u>	<u>(117)</u>	

31. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2018. godine dionički kapital Banke sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica (2017. godine: 19.968.774 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna što čini 3.993.755 tisuća kuna dioničkog kapitala banke (2017. godine: 3.993.755 tisuća kuna). Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Nije bilo isplate dividende tijekom 2018. i 2017. godine.

Banka će tijekom 2019 isplatiti dividendu u iznosu od 491 milijun kuna.

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.

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

31. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

REZERVE

Ostale rezerve

	31.12.2018.	31.12.2017.
Statutarna rezerva	44	41
Zakonska rezerva	43	41
	87	82

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.

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost

	31.12.2018.	31.12.2017.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	97	54
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 18)	11	-
Ukupno rezerva fer vrijednosti:	108	54

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

	2018.	2017.
Stanje na dan 31. prosinca prethodne godine	54	40
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	(5)	-
Stanje na dan 1. siječnja	49	40
Stečeno pripajanjem Splitske banke – iznos prije poreza	62	-
Stečeno pripajanjem Splitske banke – porez	(11)	-
Povećanje/ smanjenje rezervi	(4)	14
Porez	1	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018	97	54

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

31. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

REZERVE (NASTAVAK)

Rezerva za opće bankovne rizike

	31.12.2018.	31.12.2017.
Rezerva za opće bankovne rizike	106	106
Ostale rezerve	3	3
Ukupno ostale rezerve	109	109

Sukladno ranijoj regulativi HNB-a Banka je bila obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike ako povećanje bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prelazi 15% odgovarajuće bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine.

Rezerva za opće bankovne rizike ne može se prenositi u zadržanu dobit ili druge rezerve niti raspodijeliti na neki drugi način prije nego istekne razdoblje od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila godišnji rast preko 15%. Kako je razdoblje od tri godine isteklo u 2011. godini, Banka može slobodno raspolagati navedenim rezervama na način kao što raspolaže sa zadržanom dobiti.

Ostale rezerve

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

ZADRŽANA DOBIT

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti Banke zadržane prethodnih godina koja je uskladjena za učinke primjene MSFI 9 na dan 1.1. 2018. te uvećana za iznos zadržane dobiti stečen pripajanjem Splitske banke na dan 1.12.2018. i za iznos dobiti iz tekuće godine. Kretanje zadržane dobiti prikazano je u bilješci Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice.

32. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Garancije	1.517	161
Akreditivi	48	8
Odobreni neiskorišteni krediti	6.057	1.232
Ostalo	9	-
	7.631	1.401
Rezervacije	(109)	(20)
	7.522	1.381

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

32. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	1.397	-	4	-	1.401
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	(88)	50	38	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	1.309	50	42	-	1.401
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	400	(72)	(9)	-	319
Prijenos u Stupanj 1	60	(45)	(15)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(4)	(1)	5	-	-
Stečeno pripajanjem Splitske banke	5.745	68	98	-	5.911
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	7.510	-	121	-	7.631

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	18	-	2	-	20
Usklada na početnoj primjeni MSFI 9	(8)	5	3	-	-
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	10	5	5	-	20
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	4	(1)	11	-	14
Prijenos u Stupanj 1	6	(4)	(2)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Stečeno pripajanjem Splitske banke	31	-	44	-	75
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	51	-	58	-	109

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti u 2017. godini:

2017.

Stanje na dan 1. siječnja	14
Trošak rezervacija	6
Stanje na dan 31. Prosinca 2017. godine	20

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

33. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	31.12.2018.	31.12.2017.
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke (<i>bilješka 14</i>)	5.887	2.242
Zajmovi i potraživanja od banaka (<i>bilješka 15</i>)	<u>1.009</u>	<u>117</u>
	<u>6.896</u>	<u>2.359</u>

34. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Hrvatska narodna banka („HNB“), glavni regulator Banke, 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 synergija s ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa te usklađenost aktivnosti s dugoročnjim strateškim ciljevima Banke. Politike Banke vezane za upravljanje i alokaciju kapitala redovito se pregledavaju od strane rukovodstva.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i kreditnom rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, valutnom riziku i operativnom riziku. Regulatorni kapital Banke iznosi 5.288 milijuna kuna (2017. godine: 1.734 milijuna kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti iznosi 20,2% (2017. godine: 16,9%). Navedeni podaci za 2018. godinu do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja nisu revidirani.

Regulatorni kapital Banke te stopa kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u nastavku: EBA) i nacionalnim diskrecijama HNB-a, za Banku (do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja informacije o regulatornom kapitalu, rizikom ponderiranoj aktivi i ostalim elementima rizika nisu revidirane), bili su kako slijedi:

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (NASTAVAK)

Regulatorni kapital

	31.12.2018.	31.12.2017.
Dionički kapital	3.994	3.994
Premija na dionice	171	171
Zadržana dobit	975	627
Ostale rezerve	304	191
Prijelazna usklađenja (MSFI 9)	55	-
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	<u>(211)</u>	<u>(3.249)</u>
Redovni osnovni kapital	5.288	1.734
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	5.288	1.734
Dopunski kapital	-	-
Regulatorni kapital	5.288	1.734
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika	<u>26.195</u>	<u>10.239</u>
Stopa redovnog osnovnog kapitala	20,2%	16,9%
Stopa osnovnog kapitala	20,2%	16,9%
Stopa ukupnog kapitala	20,2%	16,9%

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospijeću. Banka strukturira razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzimaju u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca te prema gospodarskim granama. Banka prati navedene rizike i preispituju ih jednom godišnje ili češće. Izloženost kreditnom riziku po svoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o finansijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativa koji se odnose na valute jednak je zbroju pozitivne tekuće tržišne vrijednosti ugovora i potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim statkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Banka upravlja izloženošću 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.

Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika

Na datum 31. prosinca 2018. godine fer vrijednost instrumenata osiguranja koje Banka drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 23 689 milijuna kuna
Iznos i vrsta potrebnih instrumenata osiguranja ovisi o procjeni kreditnog rizika druge ugovorne strane.
Banka je implementirala smjernice vezane uz prihvativost vrsta instrumenata osiguranja i parametara procjene.

Glavne vrste primljenih instrumenata osiguranja su sljedeće:

- Za kreditiranje pravnih osoba: gotovina, državna jamstva, jamstva banaka, zalog nekretnina i kotirane dionice
- Za kreditiranje privatnih osoba: gotovina, zalog stambenih nekretnina.

Banka prihvata i garancije (korporativna jamstva, pisma podrške itd.) matičnih društava za kredite koji se odobravaju podružnicama, no ove vrste instrumenata osiguranja nisu obuhvaćene prethodnim pregledom. Banka također prima u zalog vozila, zalihe, potraživanja dobavljača i police osiguranja, no te vrste instrumenata osiguranja također nisu uzete u obzir u prethodno navedenom iznosu.

Kod stambenih kredita LTV je 80% s opcijom do maksimalno 95% i to maksimalno 45% ukupnih plasmana za „prime“ lokacije Zagreb, jadranska obala i glavni gradovi županija u Republici Hrvatskoj.
LTV do maksimalno 80% je propisan za kredite s valutnom klauzulom te za kredite za sve ostale lokacije. Hipotekarni krediti organiceni su na maksimalni LTV do 62,5%.

Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, traži dodatne instrumente osiguranja u skladu s odnosnim ugovorima te prati tržišnu vrijednost primljenih kolaterala tijekom pregleda adekvatnosti rezervacija za umanjenje vrijednosti.

Iznosi naplaćeni aktivacijom instrumenata osiguranja koriste se za smanjenje dospjelih obveza.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:

	31.12.2018.	31.12.2017.
IMOVINA		
Novac i sredstva kod Hrvatske Narodne Banke	7.547	2.892
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.026	117
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11	3
Zajmovi i potraživanja od komitenata	25.539	10.739
Od čega pravne osobe	12.418	4.188
Od čega stanovništvo	15.666	7.833
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.545)	(1.282)
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.265	1.738
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	287	39
Ostala imovina	103	44
	39.778	15.572

Izloženost kreditnom riziku za potencijalne i preuzete obveze je kako slijedi:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Garancije i akreditivi		
	1.565	169
Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze	6.057	1.232
Ostalo	9	-
	7.631	1.401

Izloženost Banke kreditnom riziku je prikazana ne uzimajući u obzir zalog i ostale instrumente osiguranja kredita.

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

	Bilješka	31.12.2018.	31.12.2017.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	14	3.759	1.309
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	2.481	927
Trezorski zapisi Ministarstva financija	18	1.898	300
Obveznice Ministarstva financija	18	2.747	690
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	1.764	354
Ukupno imovina:		12.649	3.580
Ostala pozajmljena sredstva	27 i 28	1.333	990
Ukupno obveze:		1.333	990

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija imovine s obzirom na teritorijalnu podjeljenost

	Hrvatska	Mađarska	Austrija	Švicarska	Njemačka	Velika Britanija	SAD	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2018.									
Imovina									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.095	768	-	8	-	52	22	423	8.368
Zajmovi i potraživanja od banaka	148	5	-	82	98	-	-	693	1.026
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	316	-	-	-	-	-	-	-	316
Zajmovi i potraživanja od komitentata	25.358	-	-	28	-	-	40	113	25.539
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu	6	-	-	-	-	-	72	-	78
sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu	4.663	310	-	-	-	-	-	-	292
sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	5.265
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	287	-	-	-	-	-	-	-	287
Ulaganja u ovisna društva	323	-	-	-	-	-	-	-	323
Ostala imovina	131	-	-	-	1	-	1	2	135
38.327	1.078	5	8	111	150	135	1.523	41.337	
Na dan 31. prosinca 2017.									
Imovina									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.643	13	-	2	282	157	10	62	3.169
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	8	-	92	-	17	-	-	117
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11	-	3	-	-	-	-	-	14
Zajmovi i potraživanja od komitentata	10.736	-	-	1	-	-	-	2	10.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu	1.059	449	-	-	-	-	32	300	1.840
sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	39
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	39	-	-	-	-	-	-	-	3.232
Ulaganja u ovisna društva	3.232	-	-	-	-	-	-	-	35
Odgodenja porezna imovina	35	-	-	-	-	-	-	-	73
Ostala imovina	69	-	-	-	-	1	3	-	-
17.824	470	3	95	282	175	45	364	19.258	

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK

VALUTNI RIZIK

Valutni rizik je rizik koji proizlazi iz promjena deviznog tečaja i uzrokuje fluktuaciju određenog finansijskog instrumenta. Banka je internim pravilima definirala limite za svaku pojedinačnu valutnu poziciju. Pozicije po valutama se prate na dnevnoj bazi, a strategije zaštite se koriste kako bi se osiguralo održavanje pozicija u okviru zadanih limita.

Otvorena devizna pozicija integrirane Banke se kretala u rasponu od minimalnih 0,05% do maksimalnih 1,37%, dok je u prosjeku iznosila 0,55%. Na dan 31.12.2018 otvorena devizna pozicija Banke je iznosila 72,3 milijuna kuna, pri čemu 98% se odnosi na EUR poziciju.

U tablicama u nastavku analizirana je izloženost Banke po najznačajnijim valutama. Ostale valute obuhvaćene su u stupcu pod nazivom "Ostale valute".

Rizična vrijednost (VaR) je maksimalni očekivani gubitak u trgovackom portfelju uz statističku pouzdanost od 99%, uzimajući u obzir jednodnevno razdoblje držanja pozicije. Za izračun rizične vrijednosti koristi se metoda povijesne simulacije: dobit/gubitak portfelja se izračunava na temelju 252 tržišna dana (u skladu sa svakim scenarijem), pri čemu rizična vrijednosti predstavlja 99%-tni percentil izračunatog niza rezultata računa dobiti i gubitka. Scenariji se generiraju temeljem povijesnih podataka (povijesna kretanja tržišnih faktora).

VaR integrirane Banke se kretao u rasponu od minimalnih 140 tisuća kuna do maksimalnih 246 tisuća kuna, dok je u prosjeku iznosio 172 tisuće kuna. Na dan 31.12.2018 VaR je iznosio 172 tisuće kuna.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	Valutna klausula u EUR	Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2018.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	447	-	447	52	6.924	945
Zajmovi i potraživanja od banaka	715	-	715	2	-	1.026
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	63	91	154	-	162	316
Zajmovi i potraživanja od komitentata	2.406	12.475	14.881	97	10.480	81
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	72	6	-
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.610	12	1.622	461	3.173	9
Ulaganja koja se vode po amortiziranim trošku	-	-	-	66	220	1
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	323	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	434	-
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	29	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	232	-
Goodwill	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	-	14	14	-	120	1
Ukupna imovina	5.241	12.592	17.833	1.057	22.105	1.037
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	543	7	550	1	102	653
Obveze prema komitentima	16.043	85	16.128	2125	14.114	693
Ostala pozajmljena sredstva	-	696	696	-	632	33.060
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3	-	3	-	10	1.328
Rezervacije	-	15	15	-	524	13
Odgodenje porezne obveze	-	-	-	-	34	539
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	36	34
Ostale obveze	-	22	22	-	404	36
Ukupne obveze	16.589	825	17.414	2.126	15.856	701
Neto devizna pozicija	(11.348)	11.767	419	(1.069)	6.249	336

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u miliđunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	Valutna klausula u EUR	Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2017.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.083	-	1.083	18	1.990	78
Zajmovi i potraživanja od banaka	8	-	8	18	-	3.169
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	14	117
Zajmovi i potraživanja od komitentata	716	5.901	6.617	58	4.055	14
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	566	60	626	508	706	10.739
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	-	-	-	-	39	-
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	3.232	39
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	266	266
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	32	32
Goodwill	-	-	-	-	43	43
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	35	35
Ostala imovina	5	-	5	-	68	73
Ukupna imovina	2.378	5.961	8.339	602	10.480	178
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	15	-	15	-	12	27
Obveze prema komitentima	6.879	11	6.890	1.193	4.833	13.183
Ostala pozajmljena sredstva	3	738	741	-	209	950
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2	2
Rezervacije	-	-	-	-	254	254
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-	25	25
Ostale obveze	8	-	1	9	110	121
Ukupne obveze	6.905	750	7.655	1.194	5.445	268
Neto devizna pozicija	(4.527)	5.211	684	(592)	5.035	(90)

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga razdoblje u kojem je kamatna stopa za finansijski instrument nepromjenjiva ukazuje na izloženost kamatnom riziku. U tablici u nastavku nalaze se podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeća finansijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Banke je da svojom izloženošću promjenama u neto prihodima od kamata koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontroliranjem neusklađenosti datuma promjene cijena u izveštaju o finansijskom položaju. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoren datum dospijeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno". Zarada će također ovisiti o valuti imovine i obveza. Banka ima značajan dio kamatonosne imovine i obveza nominiran u stranoj valuti ili vezan uz strane valute.

Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke

Sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke Banka je dužna mjeriti i ocijeniti negativan utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod ili dobit i ekonomsku vrijednost knjige banke. Za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke, a vezano uz aspekt utjecaja na ekonomsku vrijednost u knjizi banke, Banka je dužna primijeniti višu razinu od:

- 1) standardnog kamatnog šoka koji predstavlja paralelni pozitivan ili negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima u kojima je ostvariva negativna kamatna stopa ili
- 2) interno izračunate promjene ekonomske vrijednosti izračunate kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina skaliranih na godinu od 240 dana.

Prema propisima HNB-a, omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala ne smije biti veći od 20%.

Banka je izračunala da interno izračunata promjena vrijednosti izračunata primjenom standarnog kamatnog šoka iznosi 3,5% regulatornog kapitala (2017. godine: promjena kamatnih stopa za 200 baznih bodova rezultirala je promjenom ekonomske vrijednosti knjige banke u visini 2,88%).

Banka je izračunala da negativni utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod u razdoblju od jedne godine iznosi 37 milijuna kuna.

Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva OTP bank Nyrt Mađarska

Sukladno metodologiji OTP bank Nyrt Mađarska, Banka procjenjuje utjecaj interno izračunatog kamatnog šoka na promjenu ekonomske vrijednosti imovine i obveza pri čemu se primjenjuje donja granica stopa od 0%, osim u slučajevima gdje je ostvariva negativna kamatna stopa. Banka koristi interne pretpostavke osjetljivosti za staveke koje nemaju točno određeno vrijeme dospijeća (npr. Depoziti po viđenju) te se uzimaju samo nepovoljna kretanja kamatnih stopa. Veličina kamatnog šoka koji se primjenjuje za pojedinu valutu je viši iznos između standardnog kamatnog šoka (200bp) i interno izračunatog šoka koji se računa kao 1. i 99. Percentil promjene kamatnih stopa tijekom razdoblja od devet godina.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u miliđunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK (NASTAVAK)

Kamatna osjetljivost imovine i obveza (nastavak)

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Na dan 31. Prosinca 2018.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.307	-	-	-	7.061	8.368
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.026	-	-	-	-	1.026
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	5	153	158	316
Zajmovi i potraživanja od komitentata	8.165	1.401	5.299	10.464	210	25.539
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	78	78
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.348	689	3.191	37	5.265
Ulaganja koja se vode po amortiziranoj trošku	-	-	-	287	-	287
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	323	323
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	434	434
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	29	29
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	232	232
Goodwill	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-	135	135
Ukupna imovina	10.498	2.749	5.993	14.095	8.697	42.032
Obaveze						
Obveze prema drugim bankama	110	445	33	58	7	653
Obveze prema komitentima	28.224	1.267	3.069	423	77	33.060
Ostala pozajmljena sredstva	9	129	203	986	1	1.328
Financijske obvezne po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	13	13
Reservacije	-	-	-	-	539	539
Odgodene porezne obvezne	-	-	-	-	34	34
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	36	36
Ostale obaveze	-	-	-	-	434	434
Ukupne obaveze	28.343	1.841	3.305	1.467	1.141	36.097
Bilančna kamatna neusklađenost	(17.845)	908	2.688	12.628	7.556	5.935

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u miliđunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK (NASTAVAK)

Kamatna osjetljivost imovine i obveza (nastavak)

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Na dan 31. Prosinca 2017.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	656	-	-	-	2.513	3.169
Zajmovi i potraživanja od banaka	117	-	-	-	-	117
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	14
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.904	431	1.243	4.124	37	10.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	2	444	1.265	123	1.840
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	-	-	-	39	-	39
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	3.232	3.232
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	266	266
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	32	32
Goodwill	-	-	-	-	43	43
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	35	35
Ostala imovina	-	-	-	-	73	73
Ukupna imovina	5.683	433	1.687	5.428	6.368	19.599
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	27	-	-	-	-	27
Obveze prema komitentima	8.581	1.404	2.998	177	23	13.183
Ostala pozajmljena sredstva	2	123	103	714	8	950
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	2	2
Rezervacije	-	-	-	-	254	254
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	25	25
Ostale obveze	-	-	-	-	121	121
Ukupne obveze	8.610	1.527	3.101	891	433	14.562
Bilančna kamatna neusklađenost	(2.927)	(1.094)	(1.414)	4.537	5.935	5.037

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu finansijsku imovinu i finansijske obveze.

	Kamatna stopa 2018	Kamatna stopa 2017
	%	%
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,4	0,8
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,4	5,0
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,6	2,5
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	4,4	6,8
Obveze prema drugim bankama	0,0	0,0
Obveze prema komitentima	0,2	0,3
Ostala pozajmljena sredstva	1,5	1,8

37. LIKVIDNOSNI RIZIK

Banka je izložena svakodnevnim pozivima za isplatu iznosa koje podmiruju novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, dospjelih depozita, povlačenja pozajmica, jamstava i poziva za nadoknadom do sigurnosnog limita (tzv. "margin call") te ostalih derivativa koji se namiruju u gotovini. Banka ne održava novčana sredstva na razini pokrića svih navedenih potreba jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih izvora sredstava. Rukovodstvo postavlja limite za najniže iznose izvora sredstava koji dospjevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, te najniže iznose međubankarskih i ostalih pozajmica za pokriće neočekivano visokih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. U idućoj tablici imovina i obveze Banke su analizirane po razdobljima od datuma izvještaja o finansijskom položaju do ugovornog dospjeća.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u miliđunima kuna)

	Na dan 31. prosinca 2018.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	1 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Imovina								
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	8.368	-	-	-	-	-	-	8.368
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.026	-	-	-	-	-	-	1.026
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	316	-	-	-	-	-	-	316
Zajmovi i potraživanja od komitentata	6.797	727	2.741	3.896	11.378	-	-	25.539
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	78	-	-	78
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	32	1.354	692	901	2.286	-	-	5.265
Ulaganja koja se vode po amortiziranoj trošku	68	-	-	10	209	-	-	287
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	323	-	323
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	434	-	434
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	29	-	29
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	232	-	232
Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	120	-	-	15	-	-	-	135
Ukupna imovina	16.727	2.081	3.448	4.807	13.951	1.018	42.032	
Obaveze								
Obaveze prema drugim bankama	653	-	-	-	-	-	-	653
Obaveze prema komitentima	24.124	1.899	5.625	889	523	-	-	33.060
Ostala pozajmljena sredstva	5	-	-	7	1.316	-	-	1.328
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10	1	2	-	-	-	-	13
Rezervacije	253	23	16	17	16	214	539	539
Odgodenja porezna obaveza	-	-	-	-	-	34	-	34
Obaveza poreza na dobit	36	-	-	-	-	-	-	36
Ostale obaveze	434	-	-	-	-	-	-	434
Ukupne obaveze	25.515	1.923	5.643	913	1.855	248	36.097	
Neto ročna neusklađenost	(8.788)	158	(2.195)	3.894	12.096	770	5.935	

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

	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 2017.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.802	101	232	20	14	-	3.169
Zajmovi i potraživanja od banaka	117	-	-	-	-	-	117
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	-	-	-	-	-	14
Zajmovi i potraživanja od komitentata	1.361	387	1.457	2.305	5.229	-	10.739
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123	-	433	559	725	-	1.840
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	39	-	-	-	-	-	39
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	-	3.232
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	-	266
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	32
Goodwill	-	-	-	-	-	-	43
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	35
Ostala imovina	58	-	15	-	-	-	73
Ukupna imovina	4.514	488	2.137	2.884	5.968	3.608	19.599
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	27	-	-	-	-	-	27
Obveze prema komitentima	7.966	1.439	3.294	280	204	-	13.183
Ostala pozajmljena sredstva	47	30	115	245	513	-	950
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2	-	-	-	-	-	2
Rezervacije	-	-	-	-	-	-	254
Obveza poreza na dobit	25	-	-	-	-	-	25
Ostale obveze	121	-	-	-	-	-	121
Ukupne obveze	8.188	1.469	3.409	525	717	254	14.562
Neto ročna neusklađenost	(3.674)	(981)	(1.272)	2.359	5.251	3.354	5.037

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Usklađivanje i kontrolirana neusklađenost dospijeća i kamatnih stopa imovine i obveza su fundamentalni za upravljanje Bankom. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su po vrstama. Neusklađenost može potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeća imovine i obveza, kao i sposobnost zamjene obveza na koje se plaćaju kamate o njihovom dospijeću, uz prihvatljiv trošak, predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezine izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebe za novčanim sredstvima jer će mnoge preuzete obveze isteći ili će biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

38. 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.

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: za upravljanje operativnim rizicima odgovorni su 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, mjerjenje, procjenu i analizu, upravljanje procesima i procedurama te nadzor operativnih rizika.

U okviru Sektora upravljanja rizicima, Direkcije za opće rizike djeluje Odjel za operativne rizike i upravljanje kontinuitetom poslovanja kao neovisna organizacijska jedinica. Odjel za operativne rizike i upravljanja kontinuitetom poslovanja je zadužen za: 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 decentraliziranim 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.

Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo OTP Grupe u Hrvatskoj. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njihovim 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, članovima uže obitelji Uprave, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ (MRS 24).

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka ima udjele u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja OTP Invest d.o.o.i to: OTP uravnoteženi fond, OTP indeksni fond, OTP euro novčani fond, OTP Absolute fond, OTP Short-term bond fond i OTP Novčani fond u iznosu od 103 milijuna kuna (2017. godine:77 milijuna kuna),

Na kraju 2018. godine te tijekom 2018. godine, stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama, izuzev ulaganja u ovisna društva (bilješka 20), bile su kako slijedi:

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP bank Nyrt Hungary	773	463	24	13
OTP Bank Romania S.A.	7	-	-	-
Vojvođanska banka	-	1	-	-
OTP Nekretnine d.o.o.	-	1	-	1
OTP Invest d.o.o.	-	2	1	3
OTP Aventin d.o.o.	24	-	83	1
OTP Leasing d.d.	40	105	19	2
Cresco d.o.o.	10	-	-	1
Splitska banka d.d.*	-	-	-	1
OTP Savjetovanje d.o.o.	-	1	-	-
SB Zgrada d.o.o.	-	4	-	-
SB Leasing d.o.o. u likvidaciji.	92	19	-	-
OTP Osiguranje d.d.	-	41	-	-
Jet Soll	-	-	-	-
OTP Kartyagyarto KFT	-	-	-	-
	<u>946</u>	<u>637</u>	<u>127</u>	<u>22</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

	2018.		2017.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
OTP bank Nyrt Hungary	145	16	2	73
Vojvođanska banka	-	-	-	-
OTP Nekretnine d.o.o.	-	5	-	3
OTP Invest d.o.o.	-	-	-	-
OTP Aventin d.o.o.	4	-	5	-
OTP Leasing d.d.	3	1	1	1
Cresco d.o.o.	-	-	-	-
Splitska banka d.d.*	5	-	2	-
OTP Savjetovanje d.o.o.	-	-	-	-
SB Zgrada d.o.o.	-	1	-	-
SB Leasing d.o.o.u likvidaciji	3	1	-	-
OTP Osiguranje d.d.	7	4	-	-
Jet Soll	-	1	-	1
OTP Kartyagyarto KFT	-	1	-	1
	<hr/> 167	<hr/> 30	<hr/> 10	<hr/> 79

Prihodi i troškovi ostvareni u transakcijama sa Splitskom bankom i njenim podružnicama prikazani su za razdoblje od dana 2. svibnja 2017. godine. Prihodi i troškovi od Splitske banke prikazani u 2018 godini odnose se na period od 01.siječnja 2018. do 30.studenog 2018. s obzirom da je dana 1.prosinca 2018 Splitska banka pravno pripojena Banci te je s tim danom brisana iz sudskog registra kao samostalni poslovni subjekt.

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke u 2018 godini iznose 9 milijuna kuna i odnose se na kratkoročne naknade (2017. godine: 8 milijuna kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2018 godini iznose 1 milijuna kuna (2017. godine: 1 milijun kuna).

40. 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 zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj 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 2018. sredstva kojima Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosila su 195 milijuna kuna (2017. godine: 72 milijuna kuna). Na dan 31. prosinca 2018. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih komitenata na skrbi kod Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove, iznosila je 52.545 milijuna kuna (2017. godine: 419 milijuna kuna) od čega se na povezane osobe Banke OTP Invest i OTP osiguranje odnosi 740 milijuna kuna (2017. godine 498 milijuna kuna - portfelj vrijednosnica OTP investa.).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost finansijskog 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 finansijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se finansijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

Metode procjene i prepostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

- fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih 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 finansijske imovine i ostalih finansijskih obveza (isključujući derivative) 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 neopcionskih derivativa,
- dok se za opcionske derivative 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.

Finansijski 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).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

2018.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	103	-	103
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	160	-	-	160
Valutni swap i forward ugovori	-	4	-	4
Kamatni swap	-	7	-	7
Krediti	-	31	11	42
	160	145	11	316
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Kotirajuća ulaganja				
<i>Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske</i>	2.747	-	-	2.747
<i>Dužničke vrijednosnice stranih država</i>	620	-	-	620
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	27	-	47	74
Nekotirajuća ulaganja				
<i>Trezorski zapisi Republike Hrvatske</i>	-	1.898	-	1.898
<i>Vlasničke vrijednosnice</i>	-	-	4	4
	3.394	1.898	51	5.343
	3.554	2.043	62	5.659
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Valutni swap i foward ugovori	-	10	-	10
Kamatni swap	-	3	-	3
	3.554	2.030	62	5.646

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

2017.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	11	-	11
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	-	-	-	-
Valutni swap i forward ugovori		3		3
Kamatni swap	-	-	-	-
Krediti	-	-	-	-
	-	14	-	14
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Kotirajuća ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	690	-	-	690
Dužničke vrijednosnice stranih država	748	-	-	748
Vlasničke vrijednosnice	23	-	11	34
Nekotirajuća ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	300	-	300
Vlasničke vrijednosnice	-	-	2	2
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	66	-	66
	1.461	366	13	1.840
	1.461	380	13	1.854
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Valutni swap i forward ugovori	-	2	-	2
Kamatni swap	-	-	-	-
	-	2	-	2
	1.461	378	13	1.852

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza Banke opetovano mjerih po fer vrijednosti

Banka neku finansijsku imovinu i finansijske 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).

Finansijska imovina/ finansijske 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
	2018.	2017.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 16)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 103	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 11	Razina 2	Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit : Imovina: -	Koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit : Imovina: 66				
2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 16)	Imovina: 4 Obveze: 10	Imovina: 3 Obveze: 2	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnim na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranima primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
3) Kamatni swap (bilješka 16)	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 7 Obveze: -	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: - Obveze: -	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek 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 drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 3	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: -				
	<u>Zaštita novčanog toka:</u> Imovina: - Obveze: -	<u>Zaštita novčanog toka:</u> Imovina: - Obveze: -				
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 16 i bilješka 18)	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske: 160	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske: -	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: 2.747	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 690	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	-izdane od stranih država: 620	-izdane od stranih država: 748				
	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 2	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 1	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u inozemstvu -dionice: 25	Kotiraju u inozemstvu dionice: 22				
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 18)	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 47	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 11	Razina 3	Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procjenjeni rizik	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Ne kotiraju: -dionice: 4	Ne kotiraju: -dionice: 2	Razina 3	Po trošku stjecanja uz testiranje na umanjenje vrijednosti	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Finansijska imovina/ finansijske 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
	2018.	2017.				
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 18)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.898	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 300	Razina 2	Diskontirani tijek novca, Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
7) Krediti (bilješka 16)	Krediti: 31	Krediti: -	Razina 2	Diskontirani tijek novca, Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Krediti: 11	Krediti: -	Razina 3	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom efektivne kamatne stope.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Kretanje finansijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

Razina fer vrijednosti finansijskih instrumenata je određena na početku svakog izvještajnog razdoblja. Iduća tablica prikazuje uskluđu početnog i završnog iznosa finansijske imovine i obveza treće razine koji su knjiženi po fer vrijednosti:

	Ukupno
Početno stanje 31.siječnja 2017.	11
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	3
Stanje na dan 31.prosinca 2017.	14
Stečeno pripajanjem Splitske Banke	33
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	4
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	51

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Kod procjenjivanja fer vrijednosti navedenih finansijskih instrumenata korištene su određene prepostavke, procjene i metode.

Zbog relativno kratkih rokova do dospjeća 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 mijere po amortiziranom trošku, obveznice trgovачkih društava koje imaju duže rokove dospjeća su vrednovane po kotiranim cijenama na tržištu ili je cijena izvedena diskontiranjem novčanih tokova, dok se za mjenice trgovачkih društava, zbog kraćih rokova dospjeća, pretpostavlja da fer vrijednost ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

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 prepostavlja 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 31.12.2018.

U milijunima kuna
Fer vrijednost

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina						
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	1.026	-	-	1.026	1.026
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	25.539	-	-	25.895	25.895
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	19	<u>287</u>	<u>227</u>	-	<u>66</u>	293
Finansijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	26	653	-	-	653	653
Obveze prema komitentima	27	<u>33.060</u>	-	-	<u>33.059</u>	33.059

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

Stanje na 31.12.2017.	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	U milijunima kuna			Ukupno	
			Fer vrijednost				
			2017.	2017.	2017.		
Finansijska imovina							
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	117	-	-	117	117	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	10.739	-	-	10.913	10.913	
Ulaganja koja se drže do dospijeća	19	39	-	-	39	39	
Finansijske obveze							
Obveze prema drugim bankama	26	27	-	-	27	27	
Obveze prema komitentima	27	13.183	-	-	13.184	13.184	

42. DOGĀDAJI NAKON DATUMA BILANCE

Banka je 28. rujna 2018. godine potpisala ugovor o kupoprodaji 50% udjela u društvu OTP Leasing d.d. s Merkantil Bank Zrt. iz Budimpešte za cijenu od 47 milijuna kuna. Hrvatska narodna banka je odobrila transakciju u veljači 2019. Ovime je Banka postala većinski vlasnik u društvu OTP Leasing d.d. s udjelom od 60%.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne novine 42/18).

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci:

Iznosi za 2017. godinu su reklassificirani.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o dobiti i gubitku

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovodstve ni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2017.	Računovodstve ni standardi za banke u Hrvatskoj 2017.	Razlika 2017.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi) (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	652 (48)	646 (48)	6	636 (78)	634 (78)	2
Prihodi od dividende	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	197 (58)	197 (58)	-	171 (47)	171 (47)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	2	2	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	116	116	-	(5)	(5)	-
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(3)	(3)	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-	-	-	-	-
Tecajne razlike [dobiti ili (-) gubitak], neto	(34)	(34)	-	82	83	(1)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	16 (53)	22 -	(6) (53)	14 (43)	16 -	(2) (43)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	787	840	(53)	730	774	(44)
(Administrativni rashodi)	(435)	(488)	53	(368)	(517)	149
(Amortizacija)	(49)	(49)	-	(45)	(40)	(5)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	- (17)	- (46)	- 29	- (131)	- (152)	- 21
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(29)	-	(29)	(121)	-	(121)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(43)	-	(43)	-	-	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	(43)	43	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	214	214	-	65	65	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(48)	(48)	-	(13)	(13)	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	166	166	-	52	52	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	166	166	-	52	52	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	166	166	-	52	52	-

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovod stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2017.	Računovod stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2017.	Razlika 2017.
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	166	166	-	52	52	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	55	55	-	14	14	-
Stavke koje neće biti reklassificirane u dubit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	29	29	-	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobitci ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	29	29	-	-	-	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerena po fer vrijednosti kroz dubit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	-	-	-	-	-	-
Stavke koje je moguće reklassificirati u dubit ili gubitak (od 16. do 23.)	26	26	-	14	14	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-	-	-	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	36	36	-	17	17	-
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 reklassificirati u dobit ili (–) gubitak	(10)	(10)	-	(3)	(3)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	221	221	-	66	66	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	221	221	-	66	66	-

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o dobiti i gubitki te izvještaja o 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 prihodi iz poslovanja.

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.

U poziciji administrativni rashodi sukladno Odluci prikazani su operativni troškovi (bez ostalih rashoda poslovanja) i troškovi zaposlenika, a u Godišnjem izvješću svi troškovi zaposlenika i ostali troškovi poslovanja su iskazani u odvojenim pozicijama.

Otpis goodwill-a je sukladno Odluci prikazan u poziciji umanjenje vrijednosti po nefinansijskoj imovini, a u Godišnjem izvješću otpis goodwill-a prikazan je u zasebnoj poziciji.

U poziciji rezervacije sukladno Odluci su prikazane rezervacije za izvanbilančne obveze te rezervacije po sudskim sporovima, dok su u Godišnjem izvješću u toj poziciji iskazane i rezervacije za umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata.

Umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata sukladno Odluci prikazano je u zasebnoj poziciji pod nazivom umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Slijedeće dodatne razlike u Izvještaju o dobiti i gubitku su iskazane za 2017. godinu.

U Izvještaju sukladno Odluci umanjenje vrijednosti za nefinansijsku imovinu iskazano je u poziciji amortizacija, a u Godišnjem izvješću taj iznos je prikazan u poziciji ostalih troškova poslovanja. Rezervacije za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima sukladno Odluci su iskazane u poziciji rezervacije, a u Godišnjem izvješću u poziciji administrativni rashodi (troškovi zaposlenika). Tečajne razlike po umanjenjima vrijednosti su sukladno Odluci iskazane u poziciji umanjenja vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a u Godišnjem izvješću te tečajne razlike iskazane su u poziciji tečajnih razlika.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Bilanca

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2017.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2017.	Razlika 2017.
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	5.887	9.394	(3.507)	2.259	3.286	(1.027)
Novac u blagajni	821	821	-	277	277	-
Novčana potraživanja od središnjih banaka	3.759	6.240	(2.481)	1.309	2.236	(927)
Ostali depoziti po viđenju	1.307	2.333	(1.026)	673	773	(100)
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	171	171	-	3	3	-
Izvedenice	11	11	-	3	3	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	160	160	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	145	145	-	11	11	-
Vlasnički instrumenti	103	103	-	11	11	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	42	42	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.343	5.343	-	1.840	1.840	-
Vlasnički instrumenti	78	78	-	36	36	-
Dužnički vrijednosni papiri	5.265	5.265	-	1.804	1.804	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	29.552	25.826	3.726	11.885	10.778	1.107
Dužnički vrijednosni papiri	288	287	1	39	39	-
Krediti i predujmovi	29.264	25.539	3.725	11.846	10.739	1.107
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva	323	323	-	3.232	3.232	-
Materijalna imovina	463	463	-	266	266	-
Nematerijalna imovina	232	232	-	75	75	-
Porezna imovina	-	-	-	47	35	12
Ostala imovina	21	135	(114)	13	73	(60)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	12	-	12	16	-	16
Ukupna imovina	42.149	42.032	117	19.647	19.599	48

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Bilanca (nastavak)

Obveze	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2017.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2017.	Razlika 2017.
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja						
Izvedenice	10	13	(3)	2	2	0
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	-	-
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	-	-
Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku						
Depoziti	34.960	35.041	(81)	14.145	14.160	(15)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	34.951	35.041	(90)	14.145	14.160	(15)
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	-	-
Izvedenice – računovodstvo zaštite	9	-	9	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	3	-	3	-	-	-
Reservacije	569	539	30	265	254	11
Porezne obveze	79	70	9	40	25	15
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	593	434	159	158	121	37
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze						
Kapital	36.214	36.097	117	14.610	14.562	48
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	-
Premija na dionice	3.994	3.994	0	3.994	3.994	-
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	171	171	0	171	171	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	108	108	-	54	54	-
Zadržana dobit	1.300	1.466	(166)	575	627	(52)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	196	196	-	191	191	-
(–) Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	166	-	166	52	-	52
(–) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Ukupno kapital						
Ukupno obveze i kapital	5.935	5.935	-	5.037	5.037	-
	42.149	42.032	117	19.647	19.599	48

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o finansijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a

Imovina

Obvezna rezerva HNB-a je u Godišnjem izvješću iskazana u sklopu bilješke novac i sredstva kod HNB-a, a zajmovi i potraživanja od banaka su iskazani u zasebnoj bilješci zajmovi i potraživanja od banaka. U izvještaju prema Odluci te pozicije se sve prikazuju u sklopu finansijske imovine po amortiziranom trošku u stavci krediti i predujmovi.

Umanjenje vrijednosti za kamate po dužničkim vrijednosnim papirima se u izvještaju prema Odluci iskazuju u sklopu kredita i predujmova po amortiziranom trošku dok je u Godišnjem izvješću umanjen iznos u poziciji dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku.

Unaprijed naplaćeni prihodi za odobravanje kredita te unaprijed naplaćeni prihodi po karticama su sukladno Odluci iskazani u ostalim obvezama mjerenum po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću iskazani u: kreditima i predujmovima po amortiziranom trošku za naknade po odobrenim kreditima te u ostaloj imovini po amortiziranom trošku za naknade po karticama.

Potraživanja za kartice zajedno sa zateznim kamatama po karticama se sukladno Odluci iskazuju na poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću iskazani u poziciji ostale imovine po amortiziranom trošku.

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se sukladno Odluci prikazuje u zasebnoj poziciji dok je u Godišnjem izvješću ta imovina iskazana unutar pozicije ostale imovine.

Obveze

Depoziti na donosioca se sukladno Odluci iskazuju unutar pozicije ostale obveze mjerene po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji obveze prema komitentima.

Krediti primljeni od finansijskih institucija, ostali kratkoročni i dugoročni krediti te izdani podređeni dužnički instrumenti su stavke koje se sukladno Odluci iskazuju u odvojenim pozicijama dok su u Godišnjem izvješću iskazane unutar zbirne pozicije ostalih obveza.

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita i rezerviranja za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika sukladno Odluci se iskazuju na poziciji rezervacija dok se u Godišnjem izvješću prikazuje unutar pozicije ostalih obveza.

Obveza za porez na dodanu vrijednost i ostali porezi i doprinosi prema Republici Hrvatskoj se sukladno Odluci iskazuju u poziciji poreznih obveza dok se u Godišnjem izvješću iskazuju unutar pozicije ostalih obveza.

Kapital

Dobit tekuće godine je sukladno odluci prikazana u zasebnoj poziciji dok je u Godišnjem izvješću prikazana u poziciji zadržana dobit.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o promjenama kapitala

2018.

	Kapital	Manjinski udjeli	Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	
Početno stanje [tekuce razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.994	171	
Izdavanje redovnih dionica	-	-	
Izdavanje povaštenih dionica	-	-	
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	
Redukcija kapitala	-	-	
Dividende	-	-	
Kupnja rezorskih dionica	-	-	
Prodaja ili ponишtenje rezorskih dionica	-	-	
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezne	-	-	
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	
Prijenos i između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	55	-	
Završno stanje [tekuce razdoblje] (od 4. do 20.)	3.994	171	
	108	1.300	196
			166
			5.935

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u miliđunima kuna)

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

2017.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revolveračke rezerve	Ostale rezerve	(Trezorske dionice)	Dobit (-)	Prihodi posebne tijekom poslovnog razdoblja	(Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit)	Ostale slavke	Ukupno	Marjinski prijelaz	
Početno stanje [prije prepravljanja]	822	171	-	-	40	452	-	191	-	-	-	-	-	-	1.799	
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Početno stanje [tekucé razdoblje] (1. + 2. + 3.)	822	171	-	-	40	452	-	191	-	-	-	-	-	-	1.799	
Izдавanje redovnih dionica	3.172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.172	
Izдавanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izдавanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reducija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prodaja ili ponишtenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123)	
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao poslovna kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	
Završno stanje [tekucé razdoblje] (od 4. do 20.)	3.994	171	-	-	54	575	-	191	-	-	-	-	-	-	52	
															5.037	

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o novčanom toku

	2018	2017
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit / gubitak prije oporezivanja	214	65
Usklađenja	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	41	152
Amortizacija	49	39
Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	6	(5)
Ostale nenovčane stavke	(561)	(558)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod HNB-a	(40)	(36)
Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	(18)	-
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(293)	(449)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	164	188
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(43)	(4)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(92)	-
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	2	(3)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(37)	13
Depoziti od finansijskih institucija	530	7
Transakcijski računi ostalih komitenata	2.546	1.635
Štedni depoziti ostalih komitenata	(380)	27
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.209)	(1.079)
Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	3	-
Ostale obveze	89	109
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	678	648
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(67)	(96)
(Plaćeni porez na dobit)	(37)	(22)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	1.545	631
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(88)	(44)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva	-	(3.172)
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(88)	(3.216)
Finansijske aktivnosti		
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	(339)	(93)
Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	3.172
Isplaćena dividenda	-	-
Ostali primici / plaćanja iz finansijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti	(339)	3.079
Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenta	1.118	494
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.359	1.865
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	1	-
Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem Splitske banke	3.418	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	6.896	2.359

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

Prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o novčanom toku prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u Obrascu podijeljena je na tri stavke u Finansijskim izvještajima: „Trošak umanjenja vrijednosti“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostala otpuštanja rezervacija“.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ u Obrascu uključuje otpis goodwill-a koji je u Finansijskim izvještajima prikazan u poziciji „Otpis goodwill-a“, kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“ i kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“.

Pozicija „Finansijska imovina i obveze koje se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u Finansijskim izvještajima podijeljena je na tri stavke u Obrascu: „Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja“, „Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG“ i „Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Obveze prema komitentima“ u Finansijskim izvještajima podijeljena je na tri stavke u Obrascu: „Transakcijski računi ostalih komitenata“, „Štedni depoziti ostalih komitenata“ i „Oročeni depoziti ostalih komitenata“.

Ostale bankovne institucije prikazane su u Obrascu u poziciji „Depoziti od finansijskih institucija“ a u Finansijskim izvještajima u poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Pozicija „Ostale obveze“ u Obrascu podijeljena je na dvije stavke u Finansijskim izvještajima: „Ostale obveze“ i „Rezervacije“.

Pozicija „Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine“ u Obrascu podijeljena je na dvije stavke u Finansijskim izvještajima. „Kupnja materijalne i nematerijalne imovine“ i „Dobici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“.