

OTP banka d.d.

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2021. GODINE**

Sadržaj

	Stranica
Izvješće Uprave	2
Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih finansijskih izvještaja	10
Izvješće neovisnog revizora	11
Finansijski izvještaji:	
Nekonsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku	17
Nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	18
Nekonsolidirani izvještaj o finansijskom položaju	19
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	21
Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	22
Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje	24
Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	142

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Poslovno okruženje

Nakon iznimno izazovne 2020. godine, obilježene pandemijom korona virusa, tijekom koje je zabilježen izrazito velik pad bruto domaćeg proizvoda Republike Hrvatske od preko 8%, u 2021. godini zabilježen je oporavak gospodarskih aktivnosti slijedom kojih bi sukladno posljednjim projekcijama HNB-a trebalo doći do očekivanog rasta bruto domaćeg proizvoda od 10,8%. Nakon inicijalnih tehničkih poteškoća u vidu proizvodnje i distribucije samih cijepiva za sprječavanje i suzbijanje negativnih posljedica zaraze korona virusom, procjepljivanjem stanovništva, kao i smirivanjem vala epidemije u Republici Hrvatskoj i zemljama u okruženju, stvoreni su preduvjeti za održavanje turističke sezone. Sukladno podacima državnog Zavoda za statistiku, kumulativno je u 2021. godini ostvaren pad noćenja u odnosu na turistički rekordnu 2019. godinu od 23%, te pad broja dolazaka od 33%. S obzirom da se prema projekcijama Hrvatske narodne banke očekivalo dostizanje predpandemijske razine gospodarske aktivnosti već krajem godine, u narednoj godini HNB očekuje umjereniji rast bruto domaćeg proizvoda na razini od 4,1%.

Gospodarstva zemalja u okruženju tijekom 2020. godine su doživjela sličnu sudbinu kao i gospodarstvo Republike Hrvatske, s obzirom na negativne efekte koji su proizašli iz pandemije korona virusa, ponajprije u vidu gospodarskih lockdowna. Određena razvijena gospodarstva unutar Eurozone su se tradicionalno pokazala otpornima na šokove, zbog čega je na razini cijele Eurozone prosječno zabilježen pad BDP-a od 6,4%. U 2021. godini na razini cijele Europske unije započeo je proces procjepljivanja stanovništva u cilju sprječavanja daljnog širenja epidemije korona virusa, a krajem kolovoza dostignut je cilj plana Europske Komisije o procjepljivanju minimalno 70% stanovništva jednom dozom cijepiva. U skladu s oporavkom gospodarstva Eurozone prema očekivanjima Europske Komisije, za 2021. godinu se za Eurozonu može očekivati rast gospodarstva od 5,3%. Sukladno podacima državnog Zavoda za statistiku oporavak gospodarstva Republike Hrvatske, kao i zemalja u okruženju utjecao je na rast vanjskotrgovinske razmjene. Tako je u prvih jedanaest mjeseci 2021. godine zabilježen rast izvoza od 26,8% u odnosu na isti period prethodne godine, dok je istovremeno zabilježen rast uvoza od 23,2% također u odnosu na isto razdoblje lani.

Početkom 2021. godine situacija na tržištu rada je bila dosta pesimistična s obzirom na to da su određene gospodarske grane mahom uslužnog sektora bile pod gospodarskim lockdown-om, čemu je svjedočila i relativno visoka stopa nezaposlenosti od 9,8% u siječnju, uz 165 tisuća nezaposlenih. Relaksacijom epidemioloških mjera, te postupnim otvaranjem gospodarstva zabilježen je trend smanjenja stope nezaposlenosti, s tim da je najniža ovogodišnja stopa nezaposlenosti zabilježena u rujnu kada je ista iznosila 7,0%, uz 119 tisuća nezaposlenih. Iste kom turističke sezone zabilježena je smanjena potražnja za radnom snagom, što se odrazilo na povećanje stope nezaposlenosti na 7,4% u prosincu, dok je istovremeno zabilježen porast broja nezaposlenih na 126 tisuća.

Na početku 2021. godine uslijed skromnije potražnje za dobrima i uslugama stopa inflacije na godišnjoj razini je iznosila -0,3%. Postupnim otvaranjem gospodarstva zabilježen je izraženiji rast osobne potrošnje kao komponente bruto domaćeg proizvoda, što je posljedično uzrokovalo rast opće razine cijena. S obzirom da je na globalnoj razini uslijed negativnih posljedica pandemije zabilježen poremećaj u ponudbenim opskrbnim lancima, došlo je do kontrakcije ponude što je dodatno utjecalo na porast stope inflacije. S obzirom na navedeno, zabilježen je trend rasta stope inflacije u Republici Hrvatskoj tijekom cijele 2021. godine, s razine od -0,3% na godišnjoj razini u siječnju na 5,5% koliko je stopa inflacije iznosila u prosincu. Prosječna stopa inflacije u 2021. godini je iznosila 2,6%, dok se u 2022. godini sukladno procjenama Ministarstva financija očekuje prosječna stopa inflacije od 3,5%.

Poslovno okruženje (nastavak)

Nakon što je 2020. godine stavljen izrazito velik pritisak na javne financije koji se dvojako očitovao kroz smanjene proračunske prihode, ponajprije od poreza na dodanu vrijednost, te povećane proračunske rashode zbog fiskalnog paketa pomoći realnom gospodarstvu u svrhu očuvanja radnih mjesta u razdoblju epidemije, u 2021. godini došlo je do oporavka i stabilizacije javnih financija. S obzirom na oštar pad bruto domaćeg proizvoda, kao i povećanje budžetskog deficitia krajem 2020. godine zabilježen je izraziti porast odnosa budžetskog deficitia prema bruto domaćem proizvodu na 8%, dok je istovremeno zabilježen i porast javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda na razinu iznad 90%. Uvažavajući oporavak gospodarstva u 2021. godini, kao i stabilizaciju proračunskih prihoda i rashoda očekuje se da bi proračunski deficit mogao biti na razini od 4% bruto domaćeg proizvoda. Sukladno podacima koje je HNB objavila krajem 2021. godine, na kraju rujna iste godine je omjer javnog duga naspram BDP-a iznosio 82,4% u odnosu na 84,7% koliko je omjer iznosio u istom periodu 2020. godine. Sredinom studenoga 2021.godine bonitetna kuća Fitch je podignula kreditni rejting Republike Hrvatske na razinu BBB uz pozitivne izglede, što je ujedno najbolji kreditni rejting kojeg je ostvarila Republika Hrvatska. U izvješću o podizanju rejtinga konstatirali su kako su vidljivi efekti provođenja strukturnih reformi, a dodatna potpora rejtingu bi trebala stići i od ulaska Republike Hrvatske u Eurozonu, što bi svakako trebalo smanjiti transakcijske troškove i umanjiti valutni rizik za domaće ekonomski subjekte.

Hrvatska narodna banka nastavila je provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku tijekom 2021. godine, na taj način pružajući gospodarstvu prijeko potrebnu potporu za oporavak nakon prošlogodišnjeg izrazito oštrog pada bruto domaćeg proizvoda. U pogledu monetarnih operacija, Hrvatska narodna banka nastavila je pružati likvidnost bankarskom sektoru putem kratkoročnih redovitih operacija na tržištu novca, međutim interes banaka je u potpunosti izostao zbog izrazito visokog viška likvidnosti sustava, koji je u 2021.godine prosječno iznosio 65,3 milijardi kuna. Također, tijekom prošle godine Hrvatska narodna banka održala je dvije operacije fine prilagodbe putem kojih je intervenirala na domaćem deviznom tržištu u cilju stabilizacije tečaja eura. Uslijed činjenice da je Hrvatska narodna banka nastavila provoditi izrazito ekspanzivnu monetarnu politiku, kamatne stope na međubankarskom tržištu su se zadržale na povijesno niskim razinama. Bankarski sektor je početkom 2021. godine neznatno ublažio uvjete kreditiranja za sektor stanovništva, dok je istovremeno zabilježeno pooštavanje uvjeta kreditiranja za poduzeća.

Ukupna imovina kreditnih institucija je na kraju rujna 2021.godine iznosila 493 milijardi kuna, što predstavlja porast od 30,5 milijardi kuna u odnosu na isti period 2020. godine, odnosno 6,6%. Što se tiče kreditnih plasmana, zabilježeno je povećanje ukupnih kredita i predujmova za 6,4%, uz pad neprihodujućih kredita (NPL) za 8,1%, što je nadalje rezultiralo smanjenjem udjela neprihodujućih kredita s 5,4% na kraju 2020. godine na 4,7% na kraju trećeg kvartala 2021. godine. Poslovanje kreditnih institucija na kraju trećeg kvartala 2021.godine je rezultiralo dobiti u iznosu od 4 milijarde kuna, što predstavlja rast od 59,3% u odnosu na isti period 2020. godine. U skladu s navedenim, porasli su i pokazatelji profitabilnosti za bankarski sektor na kraju trećeg kvartala 2021.godine u odnosu na kraj 2020. godine. Tako je prinos na imovinu (ROA) porastao sa 0,8% na 1,1%, dok je prinos na kapital (ROE) porastao s 5,5% na 8,3%.

Kapitaliziranost bankovnog sektora je i tijekom 2021. godine zadržana na vrlo visokim razinama. Na kraju rujna 2021. godine stopa ukupnog kapitala bankovnog sustava je iznosila 25,6%, dok su sve kreditne institucije imale stopu ukupnog kapitala veću od minimalne razine od 8%. Likvidnost bankovnog sustava mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) je na kraju rujna 2021. godine iznosila 206,9%, pri čemu su sve kreditne institucije zadovoljile minimalno propisane likvidnosne zahtjeve.

Poslovanje i aktivnosti OTP banke u 2021. godini

Vrijednost ukupne imovine OTP banke d.d. na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 49,5 milijardi kuna odnosno 9,6% više u odnosu na kraj 2020. godine. Rast ukupne bilance proizlazi primarno iz porasta depozita klijenata, kako u segmentu stanovništva tako i u segmentu poduzeća.

Depoziti stanovništva bilježe rast od 13,1% uz nastavak trenda pada oročenih depozita te značajnog rasta depozita po viđenju uslijed vrlo niske razine kamatnih stopa na oročenu štednju i nedostatak ulagačkih alternativa. Depoziti korporativnih klijenata u promatranom razdoblju bilježe rast od 21% također utemeljen na porastu kunskih i deviznih depozita po viđenju te oročenih kunskih depozita.

Takov priljev depozita omogućio je smanjenje zaduženosti prema finansijskim institucijama, primarno matičnoj banci te osiguranje povoljne likvidonosne pozicije unatoč značajnom porastu kreditne aktivnosti. Ukupno zajmovi i potraživanja od klijenata porasli su 9% pri čemu je rast zabilježen kod kreditiranja stanovništva i poduzeća. Kreditiranje stanovništva, i to prvenstveno u vidu stambenih kredita ostvarilo je izvanredne rezultate, koji se mjere povećanjem tržišnog udjela za 157 baznih bodova na razinu od 14% ukupnog tržišta. I u segmentu kreditiranja korporativnih klijenata Banka je povećala tržišni udjel koji je na kraju 2021.godine dosegao 11%.

Mjereno po ukupnoj aktivi, Banka čini malo manje od 10% tržišta i drži čvrsto četvrto mjesto na ljestvici kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Pored izvrsnih rezultata mjerениh tržišnim udjelima, Banka je ostvarila i vrlo dobre rezultate u smislu ukupne dobiti nakon oporezivanja u iznosu od 631 milijuna kuna što je 151% više u odnosu na dobit iz 2020. godine.

Iako se to može primarno pripisati manjem iznosu rezervacija za pokriće kreditnog rizika u odnosu na prethodnu godinu, koja je bila obilježena moratorijima, navedeni rezultat je potvrda opreznog upravljanja rizicima i pozitivnim trendovima u kreditnom poslovanju kao i pozitivnom trendu ostvarenih poslovnih prihoda.

Tako neto prihodi od naknada bilježe rast od 12,2%, najvećim dijelom kao rezultat oporavka prihoda od kartičnog poslovanja i naknada od trgovaca potaknutog povoljnijim gospodarskim okruženjem i uspješnjom turističkom sezonom u odnosu na onu iz 2020. godine. Neto prihodi od kamata stagniraju (povećanje od 0,3%) jer je značajan rast volumena dostatan samo za ublažavanje negativnog efekta kontinuiranog smanjenja kamatnih stopa.

Paralelno, nastavljen je trend optimizacije poslovanja i povećanja učinkovitosti što se uz pad ukupnih operativnih troškova poslovanja od 1,6% ogleda i u sniženju omjera troškova i prihoda za 100 baznih bodova (na 53,5%).

Banka je u 2021. godini redovito ispunjavala sve regulatorne zahtjeve, održavajući snažnu likvidonosnu i kapitalnu poziciju a time i kvalitetne temelje za daljnji rast.

Društveno odgovorno poslovanje

OTP banka d.d. se ponosi činjenicom kako je društveno odgovorno poslovanje dio poslovne politike Banke. Od ove godine svoju posvećenost odgovornom i transparentnom poslovanju, od odobravanja kredita do upravljanja štednjom i rizicima, ali i projektima putem kojih nastoji doprinijeti razvoju lokalnih zajednica u kojima posluje, Banka je potvrdila i pristupanjem Hrvatskom poslovnom savjetu za održivi razvoj (HRPSOR).

Magazin The Banker, čija 95 godina duga tradicija jamči kritički i sveobuhvatni pregled poslovnih rezultata, napretka, ali i ukupne aktivnosti finansijskih institucija na području na kojem posluju odala je najveće priznanje OTP banchi d.d. za poslovanje, odnos prema klijentima, ali i doprinos društvenim zbivanjima u cijelini imenujući je za Banku godine u Hrvatskoj u 2021.godini.

Na razini Banke pokrenut je projekt potpune integracije okolišnih, društvenih i upravljačkih (ESG) standarda u poslovnu strategiju, politike i upravljanje rizicima. Integracija načela održivosti podrazumijeva i uključenje doprisona ciljevima održivog razvoja UN-a u svim segmentima. Ove godine Banka je i izradila svoj Izvještaj o održivosti za 2020. godinu.

OTP je prva banka u Hrvatskoj koja koristi vlastite izvore energije sunčanim elektranama na upravnim zgradama u Zadru, Dubrovniku i Puli te je financirala javnu punionicu električnih automobila. Programom „Zeleno svjetlo za zeleno“ ugrađuje suvremene sustave gospodarenja otpadom u poslovne zgrade te unapređuje prakse smanjenja korištenja plastičnih materijala u svakodnevnom poslovanju.

Od listopada 2021. godine OTP banka d.d. nabavlja isključivo električnu energiju iz obnovljivih izvora. Naime, OTP banka d.d. sklopila je ugovor s HEP Opskrbom za nabavku sto posto zelene električne energije. ZelEn je jedinstveni proizvod HEP-Opskrbe, a sredstva prikupljena kupnjom zelene energije se usmjeravaju u projekte energetske učinkovitosti te u razvoj obnovljivih izvora.

Već dvanaest godina Banka provodi svoj program "Zeleno svjetlo za znanje" u suradnji s lokalnim zajednicama kako bi djeci i mladima u različitim dijelovima Hrvatske osigurala bolje uvjete školovanja. U akademskoj godini 2020./2021. projekt stipendiranja studenata slabijeg imovinskog stanja realiziran je u partnerstvu s gradovima Split, Zadar, Sisak, Buzet i Biograd na Moru, općinama Župa dubrovačka, Bilje, Jakšić, Nuštar, Lanišće, Barban i Pićan te Sveučilištem u Zadru i Caritasom Dubrovačke biskupije, odnosno Banka se kao partner priključila njihovim postojećim programa stipendiranja i u ovoj akademskoj godini. Stipendije su dodijeljene putem natječaja, a kriteriji su bili materijalni i socijalni položaj te opći uspjeh u školovanju. U proteklih dvanaest godina Banka je za ovaj program izdvojila preko sedam milijuna kuna.

U spomenutoj akademskoj godini Banka je nastavila i sa stipendiranjem studenata sportaša u svrhu poticanja izvrsnosti u sportu na hrvatskim sveučilištima. I ove godine putem natječaja odabранo je četvero redovnih studenata, koji uz akademsko obrazovanje ostvaruju i zapažene sportske rezultate.

Ne prekidajući još jednu tradiciju, već jedanaest godinu Banka organizira donacijski natječaj na koji su se mogli prijaviti projekti u kategorijama: mladi, obrazovanje i znanost, očuvanje kulturne, povijesne i tradicijske baštine te očuvanje okoliša, humanitarni projekti i sport. Na natječaj je pristiglo više stotina prijava iz cijele Hrvatske, a natječajno povjerenstvo odabralo je 37 projekata, koji su usmjereni na podizanje kvalitete života u zajednicama u kojima se provode.

U proteklih jedanaest godina OTP banka d.d. je putem svog donacijskog natječaja dodijelila 4,2 milijuna kuna te pomogla realizaciji više od 400 projekata kvalitetnih i važnih za razvoj zajednice i društva u cijelini.

Dodatno, OTP banka d.d. je sa svojim partnerom Mastercard 2020. godine pokrenula jedan od najznačajnijih donacijskih programa za javno-zdravstvene institucije koji svake godine, dvjema hrvatskim bolnicama pomaže u nabavi neophodne opreme za dječje odjele. U program se mogu uključiti svi klijenti OTP banke d.d., korisnici Mastercard kartica aktiviranjem usluge OTP Zaokruži kako bi prilikom plaćanja davali doprinos za ovaj vrijedan cilj. Primjerice, račun u iznosu od 18,50 kuna se zaokružuje na 19,00 kuna pri čemu se razlika od 50 lipa izravno uplaćuje na donacijski račun otvoren isključivo za ovu namjenu. Dakle, najveći iznos koji se može zaokružiti tijekom jedne transakcije iznosi 99 lipa. Na početku svakog ciklusa, OTP banka d.d. i Mastercard na donacijski račun zajedno dodatno još doniraju 1.000.000 kuna.

Društveno odgovorno poslovanje (nastavak)

Nakon prve dvije bolnice za koje se „zaokruživalo“ u 2020. godini Odjel pedijatrije Opće bolnice Šibensko-kninske županije i Zavod za neonatologiju Klinike za ženske bolesti i porode Petrova KBC-a Zagreb, u 2021. godini su donacije usmjerene za ultrazvučni aparat pedijatrijskoj kardiologiji Klinike za dječje bolesti KBC-a Split te za preuređenje dosadašnjih smještajnih jedinica odjela dječje kirurgije Klinike za dječje bolesti Klaićeva Zagreb za koju namjenu je svakoj bolnici donirano po 810,5 tisuća kuna.

Program „Zaokruži“ nastavit će se i u 2022. godini čime će OTP banka d.d. još jednom dokazati svoju posvećenost pokretanju pozitivnih društvenih aktivnosti.

Otkup vlastitih dionica

OTP banka d.d. je u 100% vlasništvu OTP Bank Nyrt Mađarska, a tijekom 2021. godine nije otkupljivala vlastite dionice.

Ovisna društva OTP banke

U Republici Hrvatskoj je osnovano nekoliko društava u potpunom ili djelomičnom vlasništvu OTP banke d.d. U suradnji s povezanim društвima, Banka razvija i pruža sve skupine usluga i proizvoda koje mogu podržati bankarsko poslovanje s građanima i pravnim osobama.

OTP Leasing d.d.

OTP Leasing d.d. (“Društvo”) je osnovan 2006. godine u Zagrebu od strane Merkantil Bank Zrt. iz Mađarske-društvo koje je specijalizirano za poslove leasinga unutar OTP Grupe.

Od osnutka, Banka je imala manjinski udio od 10% vlasništva, a u 2019. godini je postala većinski vlasnik Društva s 60% vlasništva dionica.

Osnovna djelatnost Društva su financijski i operativni leasing.

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

Društvo je 100% vlasnik društva SB Leasing d.o.o. čija je djelatnost operativni i financijski leasing te poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima leasinga. SB Leasing d.o.o. je osnovan 2007. godine i trenutno je u procesu likvidacije.

Sredinom godine Društvo je postalo lider u industriji po broju novozaključenih ugovora s 20% tržišnog udjela.

Po veličini ukupnog portfelja OTP Leasing zajedno s Erste & Steiermarkische S-Leasingom d.o.o. dijeli drugo mjesto s tržišnim udjelom od 16%. Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine neto dobit Društva iznosila je HRK 36,5 milijuna kuna i veća je za 17.2% u usporedbi s 2020. godinom. Aktiva društva u 2021. godini je porasla za 5% i iznosi 2,8 milijarde kuna.

OTP Invest d.o.o.

OTP Invest d.o.o. (“Društvo”) je osnovan 1997. godine u Zagrebu, Društvo je 81,7 % u vlasništvu OTP banke i 18,3 % u vlasništvu OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, Mađarska.

Osnovna djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje UCITS fondovima i osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondovima.

Otvoreni investicijski fondovi UCITS kojima upravlja OTP Invest d.o.o. su OTP start fond, OTP e-start fond, OTP SHORT-TERM BOND fond, OTP ABSOLUTE fond, OTP uravnoteženi fond, OTP MERIDIAN 20 fond, OTP indeksni fond, OTP MULTI 2 fond te OTP MULTI USD fond.

Tijekom 2021. godine poslovanje društva oporavilo se od negativnog utjecaja COVID pandemije u 2020. godini tako da je u 2021. godini dobit društva bila blizu nule. Tijekom 2020. godine Banka je dokapitalizirala Društvo u iznosu od 1,7 milijuna kuna. Kroz skup aktivnosti koje se baziraju na tehnološkim unapređenjima (kao npr. podrška procjene primjerenosti investitora/klijenta putem mobilnih kanala), te procesnih optimizacija (povećanje broja licenciranih djelatnika, dodatne edukacije) očekuje se bolji rezultat u narednom periodu.

Ovisna društva OTP banke (nastavak)

OTP Nekretnine d.o.o.

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

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

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

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

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

Konsolidirana dobit OTP Nekretnina d.o.o. za 2021. godinu iznosi 7 milijuna kuna što je porast u odnosu na 2020. godinu za 35%.

Georg d.o.o.

Georg d.o.o. ("Društvo") je osnovano 1992. godine u Zagrebu. Kupnjom udjela u 2021. godini Banka je postala većinski vlasnik Društva s 76% vlasništva.

Osnovna djelatnost Društva su pružanje savjetodavnih usluga vezanih uz bespovratna sredstva iz fondova Europske unije.

Upravljanje rizicima

U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima, Banka je usvojila odgovarajuće strategije, politike, procedure kao i okvir za upravljanje odnosno preuzimanje rizicima, koje se redovno ažuriraju i čija primjena se kontinuirano nadzire kroz uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola, od strane Uprave i Nadzornog odbora.

Banka je i tijekom 2021. godine s posebnom pažnjom upravljala rizicima, kojima je bila ili bi mogla biti izložena, provođenjem postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izješćivanje o rizicima.

Identifikacija značajnih rizika provodi se između ostalog i kroz:

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

U suradnji s višim rukovodstvom i relevantnim kontrolnim funkcijama, RCSA i scenario analiza provode se godišnjom dinamikom, dok se ključni pokazatelji prate i revidiraju tromjesečnom dinamikom. Analiza utjecaja na poslovanje ažurira se najmanje jednom godišnje.

Identifikacija rizika provodi se također prilikom eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda te kod implementacije značajnih poslovnih promjena.

Za detaljniju objavu upravljanja rizicima vidjeti bilješke 33., 34., 35., 36. i 37. u nastavku Godišnjeg izvješća Banke.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Najznačajniji rizici kojima je banka izložena:

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 preuzima u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca te prema gospodarskim granama ili proizvodima. Banka prati navedene rizike i redovito ih preispituje i prilagođava. 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.

Tržišni rizik

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

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

Likvidnosni rizik

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

Operativni rizik

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

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

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

Planovi za 2022. godinu

Planovi Banke za 2022. godinu postavljeni su sukladno projekcijama makroekonomskih pokazatelja i očekivanjima o dalnjem razvoju i rastu bankarskog tržišta, koji prepostavljaju normalizaciju poslovnog okruženja.

Aktivnosti segmenta poslovanja s građanima u 2022. godini bit će usmjereni na daljnje povećanje portfelja klijenata, povećanje razine kvalitete iskustva klijenata na svim bančnim kanalima komunikacije i prodaje, unapređenje kreditnih proizvoda i daljnju digitalizaciju poslovanja. Paralelno s procesom optimizacije mreže poslovnica i razvoja digitalnih kanala, planirano je unapređenje efikasnosti poslovnih procesa unutar poslovnica usmjerenima na značajno povećanje razine kvalitete usluge i zadovoljstva klijenata, uz istovremeno ostvarenje planova novih plasmana. Uvažavajući specifične okolnosti tržišta Republike Hrvatske kod kreditnih proizvoda, poseban fokus će biti na kvaliteti usluge kako bi postigli visoku razinu zadovoljstva klijenata, a u skladu sa strategijom Banke.

U segmentu poslovnog bankarstva planovi za 2022. godinu prepostavljaju nastavak procesa normalizacije poslovnog okruženja, uz kontinuirano smanjenje utjecaja COVID pandemije na poslovanje. Uspješnost poslovanja, kao i u protekloj 2021. godini, u velikoj mjeri će ovisiti o rezultatima turističke sezone. U takvom okruženju kvaliteta servisnog modela, zadovoljstvo klijenta, brzina reakcije na njegove zahtjeve, kao i blizina i kvaliteta poslovnog odnosa koja omogućava pravovremeno prepoznavanje potreba klijenata, ostaju i dalje nužan i trajan preduvjet uspjeha. Iznimno važno je da sve to bude popraćeno dalnjim napretkom digitalizacije u svim ključnim segmentima.

Kao dodatan element koji će obilježiti razdoblje ispred nas svakako je i hrvatski plan implementacije EUR-a 1. siječnja 2023. godine. Naime, priprema za ulazak u monetarnu uniju zahtjeva ne samo prilagođavanje procesa i poslovanja, nego također utječe na strateške odrednice i akcije Banke. U tom smislu započet je cijeli niz aktivnosti koje će se nastaviti razvijati tijekom 2022. godine.

Prepoznavanje potreba klijenata razvojem proizvoda i usluga, uz pretpostavku normalizacije života i funkcioniranja gospodarstva, doprinijet će planiranim rastu operativnih prihoda u 2022. godini. Paralelno s ovim aktivnostima, očekuje se da i unapređenje interne efikasnosti, što će uz održavanje troškova rizika na stabilnoj razini, stvoriti preduvjete za postizanje još boljih poslovnih rezultata.

Istraživanje i razvoj

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

Pratiti ćemo i dalje aktivnosti naših klijenata, ali i osluškivati potrebe zajednice u kojoj živimo, trajno dokazujući našu društvenu odgovornost.

U svoje ime te u ime Uprave Banke i cijele OTP grupe zahvaljujem se našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Naši zaposlenici su u protekloj godini dokazali da žive vrijednosti OTP banke te im ovim putem još jednom posebno zahvaljujem na njihovom trudu, razumijevanju i spremnosti u suočavanju sa svim promjenama.



S poštovanjem,
Balázs Pál Békeffy
predsjednik Uprave

Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke i rezultat njenog poslovanja i novčanog toka, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidenciјa, koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni, kako bi omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

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

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

Finansijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018, 122/2020 i 119/2021), odobreni su od strane Uprave Banke 11. ožujka 2022. godine 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 d.d.:


Balázs Pál Békeffy
Predsjednik Uprave


Nikola Mikša
Član Uprave


Slaven Čelić
Član Uprave


Zvonimir Akrap
Član Uprave


Bruno Bluk
Član Uprave


Ivan Simičević
Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničaru društva OTP banka d.d.

Izvješće o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja OTP banka d.d. ("Banca"), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinca 2021., račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na 31. prosinca 2021., njenu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja.

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili 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 godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

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

Ispunili smo obveze opisane u Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja, uključujući ta pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza u finansijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući provedene postupke za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim finansijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka</p> <p>Molimo vidjeti Bilješku 16 Zajmovi i potraživanja od komitenata i Bilješku 2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine</p> <p>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu očekivanih kreditnih gubitaka od strane Uprave unutar kreditnog portfelja na datum izvještavanja.</p> <p>Procjena razvrstavanja izloženosti u odgovarajuće faze najviše ovisi o okidačima („trigger events“) koje je Uprava identificirala kao pokazatelje značajnog povećanja kreditnog rizika klijenata odnosno umanjenja vrijednosti. Ovi okidači podliježu visokoj razini prosudbe Uprave.</p> <p>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke zahtijevaju korištenje kompleksnih modela (ovisno o elementima informacijskog sustava) i značajne prosudbe Uprave te uključuju visok stupanj subjektivnosti u procjeni budućih novčanih tokova i vremena naplate.</p> <p>Pandemija COVID-19 također utječe na procjenu zbog značajnog obujma danih moratorija, kao i neizvjesnih gospodarskih izgleda, što je rezultiralo složenjom procjenom tog učinka na očekivane kreditne gubitke.</p> <p>Dodatno, regulator i tržište usredotočeni su na izloženosti jer one predstavljaju osnovnu djelatnost banke, a rezerviranje zajmova značajno utječe na rezultat banke.</p> <p>Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog iznosa umanjenja vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih i kompleksnih prepostavki od strane Uprave.</p>	<p>Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerena rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Uz pomoć IT stručnjaka, procjenili smo dizajn i testirali operativnu učinkovitost kontrole, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava.</p> <p>Ocijenili smo dizajn kontrole nad izračunom pojedinačnih umanjenja vrijednosti i testirali operativnu učinkovitost kontrole nad izračunom pojedinačnih umanjenja vrijednosti portfelja Banke, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava.</p> <p>Uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, procjenili smo metodologiju razvijenu za izračunavanje rezerviranja za kreditne gubitke po MSFI-u 9, usredotočujući se na aspekte kao što su čimbenici za određivanje „značajnog povećanja kreditnog rizika“, raspoređivanje zajmova po fazama, prikladnost modela korištenih za izračun rezerviranja za fazu 1 (A1) i fazu 2 (A2) i ispravke vrijednosti za dio faze 3 (B) izračunate na modelima (izloženosti ispod 3 milijuna kuna) i procjenu ključnih parametara rezerviranja.</p> <p>Procjenili smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza ("PD") i gubitka zbog neispunjavanja obveza ("LGD"). Osim toga, s obzirom na modele, razumjeli smo i procjenili kako su trenutna makroekonomska očekivanja uključena u model kao dio informacija usmjerenih na budućnost.</p> <p>Pregledali smo uzorak izloženosti i proveli procedure za ocjenu adekvatnosti klasifikacije izloženosti po fazama (uključujući, ali ne ograničavajući se na procjenu kreditne sposobnosti klijenata), pregled ulaznih parametara kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza, testiranje dana kašnjenja, procjenu adekvatnosti signala ranog upozorenja ("EWS") i status „watch liste“).</p> <p>Naše procedure za pojedinačno značajne izloženosti bile su usredotočene na mjereno umanjenje vrijednosti pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti, uključujući procjenu je li povijesno iskustvo prikladno za procjenu iznosa kreditnih gubitaka u portfelju.</p>

	<p>Na uzorku pojedinačno umanjenih kreditnih izloženosti unutar portfelja individualno značajnih izloženosti, testirali smo prepostavke korištene u utvrđivanju umanjenja vrijednosti i kvantificiranju uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjene povezanih kolaterala i procjene naplate u slučaju neizvršenja obaveza te ocijenili jesu li specifični zahtjevi Hrvatske narodne banke ("HNB") vezani uz rezerviranja odraženi u izračunu. To je također uključivalo uzimanje u obzir utjecaja ustupaka prema klijentima („forbearance“).</p> <p>Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješci 16 Zajmovi i potraživanja od komitenata i bilješci 2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine u finansijskim izvještajima te jesu li u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke u Republici Hrvatskoj.</p>
<p>Procjena rezerviranja za sudske sporove za CHF kredite</p> <p>Molimo vidjeti Bilješku 28 Rezervacije za obveze i troškove</p> <p>Na dan 31. prosinca 2021. Banka je priznala rezerviranja za sudske sporove koji se odnose na kredite izvorno izdane ili indeksirane u švicarskim francima ("CHF").</p> <p>Rezerviranja za sudske sporove odnose se na kredite koji su konvertirani i na kredite koji nisu konvertirani i još su denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za poništenje ugovora o kreditu u cijelosti i zahtjeve za poništenje određenih klauzula ugovora o kreditu.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer postoje značajne prosudbe i procjene u primjeni relevantnih zahtjeva za procjenu vremena i visine odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje obveza Banke koje proizlaze iz ovih specifičnih sudske zahtjeva, s obzirom na njihovu inherentnu neizvjesnost i iznos.</p> <p>Stoga, zbog uključenosti značajne razine prosudbe te uzmajući u obzir cjelokupni iznos rezerviranja, ovo pitanje smatramo ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu procjene rezerviranja za CHF sudske sporove.</p> <p>Također, postavili smo upite Upravi s ciljem dobivanja razumijevanja prepostavki koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerljivim rezerviranjima za CHF sudske sporove.</p> <p>Prikupili smo pregled sudske sporove koji se vode protiv Banke zajedno s iznosima priznatih rezervacija za te sporove. Uskladili smo ove informacije s informacijama navedenim u finansijskim izvještajima i informacijama dobivenim od neovisnih pravnih savjetnika koje koristi Uprava.</p> <p>Prikupili smo i pregledali mišljenja i izjave neovisnih pravnih savjetnika koje je koristila Uprava te ih usporedili s informacijama dobivenim od strane Uprave u vezi s tužbenim zahtjevima.</p> <p>Prikupili smo i pregledali izračun rezerviranja za sudske sporove te procijenili jesu li prepostavke na kojima se temelji priznavanje rezerviranja temeljene na relevantnim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta.</p>

	Također smo procijenili adekvatnost objava u bilješci 28 Rezervacije za obveze i troškove u finansijskim izvještajima te jesu li u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke u Republici Hrvatskoj.
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Ostala pitanja

Reviziju finansijskih izvještaja Banke za godinu završenu 31. prosinca 2020. obavio je drugi revizor koji je dana 15. ožujka 2021. godine izdao revizorsko mišljenje bez rezerve.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću Banke za 2021. godinu

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Osim finansijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora, Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće koje sadrži Izvješće poslovodstva Banke. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće poslovodstva Banke.

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

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

1. su informacije u priloženom Izvješću poslovodstva Banke za 2021. godinu usklađene, u svim bitnim odrednicama, s priloženim godišnjim finansijskim izvještajima;
2. je priloženo Izvješće poslovodstva Banke za 2021. godinu sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Dodatno, na temelju poznавanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja stečenog u okviru revizije finansijskih izvještaja, dužni smo izvjestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću poslovodstva Banke i Godišnjem izvješću. U tom smislu nemamo što izvjestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za godišnje finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za Banke u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih 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.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji finansijski 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 u zbroju, utječu na ekonomski odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih finansijskih izvještaja.

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

- Prepozajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih 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 zaobilaženje 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 kontrol Banke.
- Ocenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim izvještajima 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 ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja 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 objaviti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izvješće o ostalim pravnim i regulatornim zahtjevima

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

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke 31.ožujka 2021. godine., što predstavlja neprekidan angažman od jedne godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskog odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o finansijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskog odbora Banke koji smo izdali 11. ožujka 2022. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizijskih usluga

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

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne Novine 42/18) dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 142 do 152 a sadrže izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s finansijskim izvještajima Banke („finansijske informacije“). Za ove finansijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove finansijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih finansijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama finansijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih finansijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu zakonskom računovodstvenom regulativom važećom za banke u Republici Hrvatskoj, koji su prikazani na stranicama od 142 do 152 i iz poslovnih knjiga Banke.

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



Zvonimir Madunić
Ovlašteni revizor i član Uprave

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb, Republika Hrvatska
11. ožujak 2022.

Nekonsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2021.	2020.
Prihodi od kamata	4	1.184	1.198
Rashodi od kamata	4	(28)	(45)
Neto prihod od kamata		1.156	1.153
Prihodi od naknada i provizija	5	493	426
Rashodi od naknada i provizija	5	(124)	(97)
Neto prihod od naknada i provizija		369	329
Neto dobici/(gubici) od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	6a	91	(25)
Neto dobici/(gubici) od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6b	(10)	8
Neto dobici od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza	6c	95	239
Ostali poslovni prihodi	7	44	36
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		220	258
Dobit prije umanjenja vrijednosti i operativnih troškova		1.745	1.740
Ostali troškovi poslovanja	8	(350)	(369)
Troškovi amortizacije	8a	(151)	(159)
Troškovi zaposlenika	9	(432)	(420)
Neto (gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja	10	(32)	(484)
Dobit prije poreza		780	308
Porez na dobit	11a	(149)	(57)
Dobit za godinu		631	251
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	12	31,61	12,56

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

Nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Bilješka	2021.	2020.
Dobit za godinu	631	251
Ostala sveobuhvatna dobit:		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak		
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	30	(30)
Ukupno	3	(30)
Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak		
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	30	(31) (34)
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(7) 13
Ukupno	(38)	(21)
Odgođeni porez	11c	5 12
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	(30)	(39)
Ukupna sveobuhvatna dobit	601	212

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

Nekonsolidirani izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2021.	31.12.2020.
IMOVINA			
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	9.320	7.465
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	35	334
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	399	448
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	32.300	29.622
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17a	92	87
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17b	5.818	5.526
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	18	352	236
Ulaganja u ovisna društva	19	318	313
Nekretnine i oprema	20	299	355
Imovina s pravom korištenja	20a	172	174
Ulaganja u nekretnine	21	86	63
Nematerijalna imovina	22	102	127
Odgođena porezna imovina	11c	42	75
Potraživanje poreza na dobit	11b	5	10
Ostala imovina	23	135	207
Imovina namijenjena prodaji	24	-	84
UKUPNA IMOVINA		49.475	45.126

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

Nekonsolidirani izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2021.	31.12.2020.
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	25	816	2.520
Obveze prema komitentima	26	39.347	34.070
Ostala pozajmljena sredstva	27	1.355	979
Financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	80	122
Rezervacije za obveze i troškove	28	474	498
Obveze po osnovi najma MSFI 16	20a	176	180
Ostale obveze	29	<u>459</u>	<u>340</u>
Ukupne obveze		<u>42.707</u>	<u>38.709</u>
DIONIČKI KAPITAL i REZERVE			
Dionički kapital		3.994	3.994
Premija na izdane dionice		171	171
Statutarne i zakonske rezerve		505	399
Rezerva fer vrijednosti		141	171
Ostale rezerve		3	109
Zadržana dobit		<u>1.954</u>	<u>1.573</u>
Ukupni dionički kapital i rezerve	30	<u>6.768</u>	<u>6.417</u>
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE		<u>49.475</u>	<u>45.126</u>

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

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	3.994	171	399	210	109	1.314	6.197
Promjene na kapitalu u 2020. godini							
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	(28)	-	-	(28)
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	(24)	-	8	(16)
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 17b i 30)	-	-	-	13	-	-	13
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	251	251
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(39)	-	259	220
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	3.994	171	399	171	109	1.573	6.417
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	3.994	171	399	171	109	1.573	6.417
Promjene na kapitalu u 2021. godini							
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	(26)	-	-	(26)
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	3	-	1	4
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 17b i 30)	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	631	631
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(30)	-	632	602
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	106	-	(106)	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(251)	(251)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	3.994	171	505	141	3	1.954	6.768

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

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku
Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2021.	2020.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		780	308
Ispравci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti			
Neto (dobici)/gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine	10	(12)	439
Neto (dobici)/gubici od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6a	(91)	25
Neto (dobici)/gubici od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6b	10	(8)
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	8	9	5
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	10	46	45
Ostale rezervacije	10	(2)	-
Amortizacija	8a	151	159
(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	7	(1)	(8)
(Dobici) od prodaje imovine namijenjene prodaji	7	(12)	-
Kamatni prihod	4, 7	(1.187)	(1.200)
Kamatni rashod	4	28	45
Prihod od ukidanja ukalkuliranih troškova	7	(1)	(7)
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	7, 8	34	-
Tečajne razlike	6	47	(128)
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(201)	(325)
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Obvezna pričuva kod HNB-a		(292)	580
Zajmovi i potraživanja od banaka		(12)	(32)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(2.704)	(2.838)
Ostala imovina		64	(83)
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		(1.694)	674
Obveze prema komitentima		5.129	507
Ostale obveze		88	(102)
Isplate iz rezervacija za obveze		(66)	(43)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit		312	(1.662)
Plaćeni porez na dobit		(107)	(245)
Primici od kamata		1.222	1.161
Plaćene kamate		(33)	(63)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		1.394	(809)
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Finansijska imovina i obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		129	56
Vrijednosnice koje se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(312)	549
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(67)	(61)
Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine		-	11
Primici od prodaje preuzetih nekretnina		33	-
Primici od prodaje imovine kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti		66	-
(Povećanje) ulaganja u ovisna društva		(3)	(2)
(Povećanje) ulaganja koja se mijere po amortiziranom trošku		(121)	(4)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(275)	549

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2021.	2020.
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)		(37)	(37)
Povećanje/(smanjenje) ostalih pozajmljenih sredstava		379	(142)
Plaćena dividenda		(251)	-
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		91	(179)
 <hr/>			
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta		1.210	(439)
 <hr/>			
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		5.854	6.281
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		57	12
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	32	7.121	5.854

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. 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 2021. godine (31. prosinca 2020. godine: 3.993.754.800 kuna).

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

Banka pruža cijelokupnu paletu bankovnih usluga.

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

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
2. odobravanje kredita i zajmova
3. otkup potraživanja
4. 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 distribucije 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

Kodeks korporativnog upravljanja

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

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2021. godine:

Annus Szabolcs, Predsjednik Skupštine dioničara

Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2020. godine:

Annus Szabolcs, Predsjednik Skupštine dioničara

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2021. godine:

Péter Csányi	Predsjednik od 1. travnja 2020. godine
László Kecskés	Zamjenik predsjednika od 1. travnja 2020. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Ibolya Rajmonné Veres	Članica od 1. travnja 2020. godine
Zsolt Ardó	Član od 18. veljače 2020. godine

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2020. godine i promjene tijekom 2020. godine:

Péter Csányi	Predsjednik od 1. travnja 2020. godine Zamjenik predsjednika od 05. veljače 2019. godine do 31. ožujka 2020. godine, Član od 30. svibnja 2018. godine do 04. veljače 2019. godine
Antal Lászlo Pongracz	Predsjednik od 31. ožujka 2017. godine do 31. ožujka 2020. godine
László Kecskés	Zamjenik predsjednika od 1. travnja 2020. godine; Član od 29. ožujka 2007. godine do 31. ožujka 2020. godine
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Ibolya Rajmonné Veres	Članica od 1. travnja 2020. godine
Zsolt Ardó	Član od 18. veljače 2020. godine

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

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

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

Uprava na dan 31. prosinca 2020. godine:

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

Revizorski odbor na dan 31. prosinca 2021. godine:

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

Revizorski odbor na dan 31. prosinca 2020. godine i promjene tijekom 2020. godine:

László Kecskés	Predsjednik od 16. travnja 2012 godine;
Zlatko Mateša	Član od 15.listopada 2019. godine
Zsolt Ardó	Član od 01. travnja 2020. godine
Péter Csányi	Član od 06. svibnja 2019. godine do 31. ožujka 2020. godine

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP Bank Nyrt Mađarska	3.994	100,00
Ukupno	3.994	100,00

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Ovisna društva

Ulaganja u ovisna društva su prikazana u bilješkama 19 i 24.

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

31.12.2020.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Ulaganje (trošak stjecanja nakon umanjenja vrijednosti)
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	260
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	81,7%	Djelatnosti upravljanja fondovima	5
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	48
Ukupno ovisna društva:				313

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Ovisna društva (nastavak)

Cresco d.o.o. (djelatnost Poslovanje nekretninama) je u 100% vlasništvu OTP Nekretnina d.o.o..

SB Leasing d.o.o. u likvidaciji (djelatnost financijski i operativni najam) je u 100% vlasništvu društva OTP Leasing d.d..

Banka je u rujnu 2020. godine provela dokapitalizaciju društva OTP Invest d.o.o. u iznosu od 1,7 milijun kuna čime je udio Banke u društvu OTP Invest d.o.o. povećan na 81,7%. Povećanje kapitala društva OTP Invest d.o.o. potvrđeno je Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu dana 23. rujna 2020. godine.

Banka je u prosincu 2020. godine potpisala Ugovor o prodaji 100% udjela u OTP Osiguranju d.d. Potpisom Ugovora stekli su se uvjeti da se ulaganje u OTP Osiguranje d.d. u 2020. godini klasificira u imovinu koja se drži radi prodaje te je sukladno tome navedeno ulaganje u 2020. godini prikazano u bilješci 24 Imovina namijenjena prodaji. Društvo je prodano dana 31. kolovoza 2021. godine nakon dobivenog odobrenja od HANFA.

Rješenjem Trgovačkog suda od 16. studenog 2020. godine, društvo OTP Savjetovanje d.o.o. pripojeno je društvu OTP Invest.

Uprava Banke d.d. donijela je 03. rujna 2019. godine Odluku o pokretanju likvidacije nad društvom OTP Aventin d.o.o. Trgovački sud u Zadru donio je rješenje o likvidaciji te rješenje o promjeni imena u Aventin d.o.o. u likvidaciji 25. listopada 2019. godine. Trgovački sud u Zadru donio je Rješenje o otvaranju i zatvaranju stečajnog postupka za društvo Aventin d.o.o. u likvidaciji s danom 26. kolovoza 2020. godine. Rješenje je postalo pravomoćno 14. rujna 2020. godine te je sukladno navedenom, društvo Aventin brisano iz sudskog registra.

Banka je u veljači 2021. godine, sklopila kupoprodajni ugovor o kupnji udjela u društvu Georg d.o.o.. Realizacijom kupnje dana 01. srpnja 2021. godine, nakon primitka odobrenja regulatora Hrvatske narodne banke, banka je stekla većinski udio od 76% vlasništva što je potvrđeno upisom u registar Trgovačkog suda dana 13. srpnja 2021. godine.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. 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 nekonsolidirani finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ovi nekonsolidirani finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje Banke, matičnog društva OTP banka d.d. grupe ("Grupa") koju čine Banka i njena ovisna društva (bilješka 19). Konsolidirani finansijski izvještaji, koji uključuju Banku i njena ovisna društva (bilješka 19), pripremit će se u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i nisu još objavljeni. Konsolidirani finansijski izvještaji bit će objavljeni u zakonskom roku. Bilješka 1. *Opći podaci*, bilješka 2.1 *Izjava o usklađenosti* i bilješka 2.19 *Ulaganja u ovisna društva* opisuju računovodstvenu politiku priznavanja i mjerena i ostale objave u vezi s nekonsolidiranim ovisnim društvima.

Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“) i na način propisan Zakonom o računovodstvu (NN 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020 i 47/2020), dodatno uvažavajući:

1. Zakon o kreditnim institucijama (NN 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019 i 47/2020); i
2. podzakonske propise Hrvatske narodne banke („HNB“), koji za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine uključuju, ali nisu ograničeni na:
 - Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018); i
 - Odluku o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (NN 1/2009, 75/2009 i 2/2010).

Banka je primjenila zakonske zahtjeve za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj na sva razdoblja prezentirana u ovim finansijskim izvještajima.

Zahtjev za održavanje minimalnih 0,8% ukupnog umanjenja vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neispunjerenja obveza (Faza 1 i Faza 2), propisan u prijelaznim i završnim odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018), prestao je važiti s 1. siječnjem 2020. godine. Vidjeti bilješku 10. *Neto dobici/gubici uslijed očekivanih kreditnih gubitaka i rezerviranja* koja prikazuje finansijski učinak prestanka važenja gore navedenog zahtjeva kao najznačajnije promjene u odnosu na zakonske zahtjeve za računovodstvo prethodnog razdoblja. Dodatno, u bilješci 10 je prikazan utjecaj na gubitke od očekivanih kreditnih gubitaka po osnovi ostalih minimalno propisanih iznosa u skladu s naprijed navedenom Odlukom HNB.

Prema procjeni Banke, završna stanja na dan 31. prosinca 2021. godine, objavljena u Izvještaju o finansijskom položaju pripremljenom u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, usklađena su s kriterijima za priznavanje i mjerene prema MSFI-ju.

Temeljne računovodstvene politike, primjenjene u pripremi ovih finansijskih izvještaja, sažete su u nastavku. U onim računovodstvenim područjima u kojima su specifične računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim osnovama propisanim MSFI-jevima, moguća je referenca na pojedine Standarde koji opisuju računovodstvenu politiku Banke, te su iznosi odgovarajuće objavljeni.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.2 Osnova za izradu izvještaja

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

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja, rukovodstvo Banke donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade finansijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosudjivanje 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 3.

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

2.2.1 Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Usvojene računovodstvene politike su u skladu s računovodstvenim politikama prethodne finansijske godine osim izmjena navedenih u nastavku koje su rezultat izmjena i dopuna Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) usvojenih od strane Banke od 1. siječnja 2021.:

- Reforma ujednačavanja kamatne stope – Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene i dopune)**

U kolovozu 2020. godine, *Odbor za međunarodne računovodstvene standarde* (IASB) objavio je fazu 2 reforme o ujednačavanju kamatne stope, izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, dovršavajući svoj rad kao odgovor na reformu međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR). Izmjene određuju privremene olakšice koje se odnose na učinke finansijskog izvještavanja kad se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamjeni s alternativnom gotovo nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Izmjene i dopune posebno predviđaju praktičnu olakšicu pri računovodstvu promjena u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tijekova finansijske imovine i obveza kojom se zahtijeva prilagođavanje efektivne kamatne stope, istovjetno kretanju tržišne kamatne stope. Također, izmjene uključuju olakšice u vidu prestanka primjene računovodstva zaštite uključujući i privremenu olakšicu kojom se ukida potreba zadovoljavanja kriterija odvojene prepoznatljivosti kad je nerizičan instrument određen kao zaštita rizične komponente.

Reformom su napravljene i izmjene MSFI-ja 7 Finansijski instrumenti: Objave koje omogućuju korisnicima finansijskih izvještaja razumijevanje efekata reforme o ujednačavanju kamatne stope na finansijske instrumente društva i strategiju upravljanja rizicima. Iako je primjena retroaktivna, društvo nije obvezno prepravljati prethodna razdoblja. Sve navedene izmjene i dopune nisu imale utjecaj na finansijske izvještaje Banke.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.1 Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)

- **MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se retroaktivno za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. lipnja 2020. godine. Ranija primjena je dopuštena uključivo u finansijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na dan 28. svibnja 2020. godine. Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio standard kako bi pružio olakšice najmoprincima od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16 vezano za olakšice za najam nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19 za najmoprime omogućavajući im da svaku promjenu u plaćanjima najma koja je posljedica utjecaja COVID-19 računovodstveno tretiraju na isti način na koji bi evidentirali promjenu prema MSFI-ju 16, ako promjena nije modifikacija najma, ali samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- Promjena plaćanja najma rezultira revidiranom naknadom za najam koja je u osnovi ista ili manja od naknade za najam neposredno prije promjene.
- Svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2021. ili prije njega.
- Nema bitnih promjena u ostalim uvjetima najma.

Sve navedene izmjene i dopune nisu imale utjecaj na finansijske izvještaje Banke

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

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 Konsolidirani finansijski izvještaji i MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima: Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata**

Izmjene i dopune se odnose na ispravak utvrđene nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28 vezanih uz prodaju ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Kao glavni rezultat izmjena i dopuna, ukupna dobit ili gubitak se priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (neovisno o tome odnosi li se poslovanje na ovisno društvo ili ne). Djelomična dobit ili gubitak se priznaje kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje društva, čak i onda kada se ta imovina nalazi u ovisnom društву. U prosincu 2015. godine, Odbor za MSFI-jeve je odgodio datum primjene ovih izmjena i dopuna na neodređeno vrijeme, ovisno o rezultatu projekta istraživanja računovodstvene metode udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

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

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

Izmjene i dopune su se inicijalno trebale primjenjivati za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2022. ili nakon toga, s dopuštenom ranijom primjenom. Međutim, kao odgovor na COVID-19 pandemiju Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu za godinu dana, tj. na 1. siječnja 2023. godine, kako bi pružio društima više vremena za provedbu klasifikacijskih promjena koje proizlaze iz izmjena i dopuna.

Cilj izmjena i dopuna je potaknuti dosljednost u primjeni zahtjeva standarda na način da se društвima pomogne utvrditi trebaju li se dugovanja i ostale obveze s neizvjesnim datumom podmirenja u izvještaju o finansijskom položaju klasificirati kao dugoročne ili kratkoročne obveze. Izmjene i dopune utječu na prezentaciju obveza u izvještaju o finansijskom položaju, ali ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mјerenja ili trenutka priznavanja imovine, obveza, prihoda ili rashoda, ni informacija koje društvo objavljuje u bilješkama vezanim uz te pozicije. Osim navedenog, izmjene i dopune pojašnjavaju zahtjeve za klasifikaciju dugovanja koja društvo može podmiriti izdavanjem vlasničkih instrumenata.

U studenom 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je nacrt standarda koji pojašnjava tretman obveza za koje su vezani kovenanti nakon izvještajnog datuma. Posebice, Odbor predlaže ograničeni opseg izmjena MRS-a 1 koji preinačuje izmjene iz 2020. godine koje su zahtijevale od društava klasifikaciju na kratkoročne, obveze s vezanim kovenantima s kojima Društvo mora biti uskladeno samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma, ako kovenanti nisu zadovoljeni na kraju izvještajnog razdoblja. Umjesto toga, nacrt prijedloga zahtjeva od društava zasebnu prezentaciju svih dugoročnih obveza s vezanim kovenantima s kojima je uskladenost zahtijevana samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog razdoblja. Nadalje, ako društva nisu uskladena s takvim budućim kovenantima na kraju izvještajnog razdoblja, zahtijevat će se dodatne objave. Navedeni prijedlog standarda je primjenjiv za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2024. ili nakon toga te se mora primijeniti retroaktivno sukladno MRS-u 8. Ranija primjena je dopuštena. Shodno tome, Odbor je također predložio odgodu datuma primjene izmjena iz 2020. na način da se od društava ne zahtijeva promjena trenutne prakse prije nego započne primjena predloženih izmjena. Ove izmjene i dopune, uključujući nacrt standarda, još nisu usvojeni na razini Europske Unije.

Uprava je procijenila da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

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

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

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune)** uključuje ažuriranu referencu na Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije.
- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene i dopune)** zabranjuje društvu umanjenje troška nekretnina, postrojenja i opreme za iznose dobivene od prodaje stavki proizvedenih tijekom pripreme imovine za namjeravanu upotrebu. Umjesto toga, društvo će takav prihod od prodaje i povezane troškove iskazati u računu dobiti i gubitka.
- **MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (Izmjene i dopune)** precizira koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan.
- **Godišnja poboljšanja 2018-2020** uključuju manje izmjene i dopune MRS-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda i prateće ilustrativne primjere uz MSFI 16 Najmovi.

Uprava je procijenila da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

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

- **MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam nakon 30. lipnja 2021. godine (Izmjene i dopune)**
Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. travnja 2021. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena uključivo u finansijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na datum izdavanja izmjena i dopuna.
U ožujku 2021. godine, Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio uvjete vezane za praktične olakšice najmoprincima, koje su nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19, od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16.
Nastavno na izmjene i dopune, praktične olakšice sad se primjenjuju na najmove za koje svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2022. ili prije njega, uz uvjet da su svi ostali uvjeti primjene praktične olakšice zadovoljeni. Uprava je procijenila da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.
- **MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)**
Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune pružaju smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika. Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „materijalnih“ računovodstvenih politika. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene koncepta materijalnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije.
Uprava je procijenila da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.
- **MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune)**
Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena, i primjenjuju se na promjene u računovodstvenim politikama i promjene u računovodstvenim procjenama nastale na ili nakon početka tog razdoblja. Izmjene i dopune uvode novu definiciju računovodstvenih procjena pri čemu se iste definiraju kao novčani iznosi u finansijskim izvještajima podložni neizvjesnosti mjerena. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju promjene u računovodstvenim procjenama i njihovo razlikovanje u odnosu na promjene računovodstvenih politika i ispravljanje pogrešaka. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije.
Uprava je procijenila da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.
- **MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune)**
Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. U svibnju 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune MRS-a 12 koje sužuju opseg iznimke iz MRS-a 12 vezane za inicialno priznavanje i određuju kako društva iskazuju odgođeni porez na transakcije kao što su najmovi i obveze za demontažu. Sukladno izmjenama i dopunama, iznimka inicialnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije koje kod inicialnog priznavanja dovode do jednakih iznosa oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Iznimka se primjenjuje samo ako priznavanje imovine i obveza po najmu (ili obveze i imovine za demontažu) dovodi do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake.
Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije.
Uprava je procijenila da izmjene standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.3 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 milijunima kuna (ukoliko nije drugačije navedeno).

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

31. prosinca 2021.	1 EUR = 7,517174 kn	1 CHF = 7,248263 kn	1 USD = 6,643548 kn
31. prosinca 2020.	1 EUR = 7,536898 kn	1 CHF = 6,948371 kn	1 USD = 6,139039 kn

2.4 Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u računu dobiti ili gubitka. Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mijere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti koje se sukladno MSFI 9 mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Tečajne razlike i očekivani kreditni gubici po tim vrijednosnicama priznaju se kroz dobit ili gubitak. Promjene fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

2.5 Najmovi

Banka najmove mjeri u skladu sa MSFI 16.

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

a) Priznavanje obveze po osnovi najma

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Banka priznaje obveze po osnovi operativnih najmova. Te se obveze mijere 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 zaduzivanja. Na datum početnog priznavanja, plaćanja po najmu uključena u mjerjenje 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 ili stopama,
- iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja opcije kupnje, ukoliko je izvesno da će se ta opcija ostvariti i
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.5 Najmovi (najmovi)

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

Banka koristi praktična rješenja 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 preračunato u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju na dan ugovora) 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.

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

2.6 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 Fazu 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.

2.7 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 koje su uključene u izračun efektivne kamatne stope priznaju se kao kamatni prihodi i rashodi. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge i to u trenutku kad je određena usluga obavljena. Naknade i provizije koje se plaćaju i naplaćuju unaprijed razgraničavaju se tijekom razdoblja pružanja usluge koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.8 Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

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

Obveze za bonuse

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

Opremnine za odlazak u mirovinu

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

Jubilarne nagrade

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.9 Oporezivanje

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

Tekući porezi

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

Odgođeni porezi

Odgođeni porez jest iznos koji se priznaje temeljem privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u 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 početnog priznavanja druge imovine i obveza (osim kod poslovnog spajanja) u transakcijama koje ne utječu ni na poreznu ni na računovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju po svim oporezivim privremenim razlikama povezanim s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pot hvatima, 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.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.10 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 dospijećem do tri mjeseca.

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

2.11 Financijski instrumenti

Klasifikacija

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

Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

Financijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

Kad Banka jednom izabere opciju (mjerjenje 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.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

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 ostvara novčane tijekove su opisani u nastavku:

- 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 tijekom 2020. i 2021. godine realizirala nekoliko pojedinačnih i jednu skupnu prodaju NPL portfelja koje nisu dovele do narušavanja poslovnog modela već su realizirane uslijed pogoršanja kreditnog rizika pojedinih klijenata.

- Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

Cilj se postiže i naplatom ugovorenog priljeva novca i prodajom 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.

- Ostali modeli (ostale strategije)

Cilj je ostvarenje kratkoročnog profitu 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.

Reklasifikacija

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

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

Sljedeći događaji ne smatraju se reklasifikacijom:

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

Primjeri navedeni u nastavku ne smatraju se promjenama poslovnog modela:

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

Reklasifikacija (nastavak)

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

Reklasifikacije „u FVRDG“

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

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

Reklasifikacije „u FVOSD“

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

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

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

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

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

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

Reklasifikacije „u amortizirani trošak“

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

Reklasifikacija (nastavak)

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

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

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

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

SPPI testom procjenjuju se obilježja ugovornih novčanih tijekova određenog 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, uvećana za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena te za ostale osnovne rizike i troškove zajma, kao i za profitnu maržu.

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

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

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

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

1. Proizvodi korporativnih klijenata:

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

2. Proizvodi malih poduzetnika (small corporate)

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

3. Proizvodi retail klijenata:

- Stambeni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Stambeni krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Stambeni krediti s kombinacijom fiksne i varijabilne kamatne stope
- Subvencionirani stambeni krediti
- Gotovinski krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Gotovinski krediti s varijabilnom kamatnom stopom
- Lombardni krediti
- Brzi (Express) krediti

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

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

3. Proizvodi retail klijenata (nastavak):

- Hipotekarni krediti
- Turistički krediti
- Auto krediti
- Stambeni krediti bez hipoteke
- Okvirni krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti po kreditnim karticama - revolving
- Krediti po kreditnim karticama - charge
- Krediti po kreditnim karticama – instalment

Modifikacije

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

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

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.

Otpisi

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

Banka provodi otpis finansijske imovine koja je u potpunosti umanjena odnosno čija je fer vrijednost jednaka ili približno jednaka nuli.

Takvu finansijsku imovinu Banka prvenstveno nastoji prodati na tržištu, a ukoliko za istu ne postoji potražnja na tržištu, finansijska imovina se otpisuju s prijenosom u izvanbilančnu evidenciju.

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Finansijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici

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 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 usklajenje. 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.

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 obavještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

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, a uključujući vlasničke instrumente koji ne kotiraju) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,
- fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativa, dok se za opcijske 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.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi

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

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

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

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

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

Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za 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 i konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Izračun se vrši mjesечно.

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

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

Razredi su sljedeći:

Stage 1: DPD 0-30

Stage 2: DPD 0-30 kada nema kašnjenja ali je potraživanje stage 2 po drugom kriteriju
DPD 31-60, DPD 61-90

Stage 3: DPD 0-90 - kada je potraživanje u defaultu iako nema kašnjenja iznad 90 dana
DPD 91-120, DPD 121-150, DPD 151-180, DPD 181-360, DPD iznad 360

Restrukturirana izloženost u kašnjenju do 30 dana koja je u periodu praćenja od 2 godine (FP_PE)
Za potrebe obuhvata LGD parametra u modelu izračuna ECL-a također se koriste i podjela na osigurane i neosigurane plasmane, valuta i broj kvartala od ulaska u status neispunjavanja obveze.

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

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

- dani kašnjenja od 31-90 (uvođenjem materijalno značajnih kašnjenja ovaj okidač sada radi i po tom brojaču i po ekonomskom brojaču)
- performing forborne izloženost
- valuta pogodžena značajnim šokom od puštanja kredita i ne postoji hedge zaštita (CHF) (vrijedi samo za plasmane građanstva)
- značajno povećanje LTV (loan to value) od inicijalnog prepoznavanja (preko 125% za osigurane plasmane građanstva)
- plasmani kod kojih behavioralni score ukazuje na to da postoje znakovi pogoršanja tj. neidentificirani Faza 2 (Stambeni - rating 7,8 i 9, Gotovinski i Corporate - 8 i 9). Ukoliko nije moguć izračun ratinga za plasmane za koje je razvijen model oni se automatski svrstavaju u Fazu 2. Kada nije moguć pristup temeljen na ratingu (rating nije dostupan jer nije razvijen model), promatraju se dani kašnjenja u proteklih 6 mjeseci (ako su prešli 10 dana).
- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjene obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3)
- izloženost je označena kao watch-list (sve osim stanovništva)
- U slučaju trostrukog povećanja PD-a na izvještajni datum u odnosu na inicijalno izračunati PD, kod stambenih i gotovinskih kredita izloženost mora biti klasificirana u fazu 2. Pravilo se primjenjuje samo ako je ujedno i rejting na izvještajni datum >5
- U slučaju da se u post kontrolama odobrenih kredita utvrdi da nije bilo adekvatne kreditne sposobnosti, izloženost se može smatrati pojačanim kreditnim rizikom zbog čega se klasificira u fazu 2

Kod finansijske imovine postoji neispunjene obveza (Faza 3) ako su uvjeti za raspodjelu izloženosti u fazu neispunjene 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, gdje je ustanovljeno da postoji jedan od kriterija „male vjerojatnosti podmirenja“ ili je usporedbom originalnog otplatnog plana i otplatnog plana nakon restrukturiranja utvrđeno da je gubitak za banku po novom otplatnom planu veći od 1%

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja je reklassificirana iz izvanbilančne evidencije

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

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

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

2.13 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 drže u svrhu upravljanja rizicima.

Derivativni finansijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, termske 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 nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.14 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 reklasificira u potraživanja temeljem reotkupa ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru obveza prema drugim bankama ili obveza prema komitentima.

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

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

2.15 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:

	2021.	2020.
Materijalna imovina		
Zgrade	33-40 godina	33-40 godina
Računala	4-5 godina	4-5 godina
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4-5 godina
Nematerijalna imovina		
Ulaganja na tuđoj imovini	sukladno godinama najma	sukladno godinama najma
Software	3-5 godina	3-5 godina
Ugovori s klijentima	5 godina	5 godina

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

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

Dobici i gubici od prodaje nekretnina i opreme određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka. Banka u neto knjigovodstvenu vrijednost stavke nekretnine i oprema uključuje trošak zamjene dijela pojedine stavke kada taj trošak nastane ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomске 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.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.16 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe 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 u vijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene 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 svođenjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Ostala nefinansijska imovina, 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.

2.17 Ulaganja u nekretnine

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

2.18 Imovina koja se drži radi prodaje

Imovina za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno prodajom, a ne dalnjim korištenjem klasificira se kao imovina koja se drži radi prodaje. Pri tom moraju biti ispunjeni sljedeći uvjeti: imovina mora biti raspoloživa za prodaju u postojećem stanju; njena prodaja mora biti visoko vjerojatna; prema očekivanju i planu prodaja se mora dogoditi unutar godine dana od datuma klasifikacije.

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

2.19 Ulaganja u ovisna društva

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.20 Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

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

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

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

2.21 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

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

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

2.22 Ostale finansijske obveze

Ostale finansijske obveze uključuju ostala pozajmljena sredstva (uzete kamatonosne zajmove) koja se inicialno 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.

Ostale finansijske obveze također 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.

2.23 Rezervacije

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

Rezervacije za restrukturiranje iskazuju se ako je Banka sastavila razrađen formalni plan restrukturiranja i ako je početkom provedbe plana ili objavljinjem 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.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.24 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 finansijskom položaju ako i kada postanu plative.

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku. Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost; za izvanbilančne potencijalne obveze primjenjuje se kreditni konverzijski faktor 100%) parametre za umanjenja vrijednosti. Za više detalja molimo vidjeti bilješku 2.12.

2.25 Fiducijni poslovi

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.29 Reklasifikacija usporednih razdoblja

Banka je 2021. godini provela reklasifikacije u svojim finansijskim izvještajima u skladu sa politikama OTP Bank Nyrt:

- reklasifikacija iz Nematerijalne imovine u Nekretnine i opremu se odnosi na bančina ulaganja u tuđu imovinu u najmu – rekonstrukcija i uređenje poslovnih prostora (vidjeti bilješku 20 i 22)
- reklasifikacija iz Ostalih obveza u Rezerviranja za obveze i troškove se odnosi na rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore (detalji u bilješci 28 i 29).

Provedene reklasifikacije nemaju utjecaj na račun dobiti i gubitka.

Bilješka	Izvještaj za 2020. godinu	Reklasifikacija	Prepravljen izvještaj za 2020. godinu
Nekretnine i oprema	20	335	20
Nematerijalna imovina	22	147	(20)
Ostale obveze	29	352	(12)
Rezerviranja za obveze i troškove	28	486	12
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1.320	-	1.320

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka priznaju se kao umanjenje knjigovodstvene vrijednosti: tekućih računa kod banka (pričaći u bilješci 13); zajmova i potraživanja od banaka i ostalih komitenata (pričaći u bilješkama 14 i 16); ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku (pričaći u bilješci 18); potraživanja po ostaloj finansijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku (pričaći u bilješci 23); finansijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (pričaći u bilješci 17). Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze (pričaće u bilješci 31) priznaju se kao obveze za rezerviranja (pričaće u bilješci 28).

Procjena očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) za finansijsku imovinu i za izvanbilančnu izloženost, 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.

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 PL (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGL (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 mjesечно. Osnovna prepostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Navedeni parametri za izračun očekivanih kreditnih gubitaka procjenjuju se najmanje jednom godišnje.

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

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

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. Obračun i procjene poreza su iskazani u bilješci 11.

Regulatorni zahtjevi

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

Sudski sporovi i troškovi restrukturiranja

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

Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Banka uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije.

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

Prema procjeni Uprave, formirane rezervacije su dostaune za pokrivanje troškova aktivnih sudske sporove i troškova restrukturiranja.

Procjene za sudske sporove i troškove restrukturiranja prikazane su u bilješci 28 Rezervacije za obveze i troškove.

Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Preostala vrijednost imovine, amortizacijske stope i pripadajući amortizacijski trošak te procijenjeni korisni vijek preispituju se na svaki datum izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine umanjuje se do nadoknadinog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadinog iznosa. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješke 2.16 do 2.20.

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 obavještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog 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. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješku 2.11. *Finansijski instrumenti*.

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine se mjeri neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

4. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2021.	2020.
Prihodi od kamata		
Zajmovi stanovništvu	821	835
Zajmovi pravnim osobama	276	277
Dužničke vrijednosnice	73	82
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	14	4
	1.184	1.198
Rashodi od kamata		
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	13	18
Tekući računi i depoziti stanovništva	8	14
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	5	10
Rashodi od kamata MSFI 16	2	3
	28	45

Unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine, uključeno je ukupno 99 milijuna kuna (2020. godine: 56 milijuna kuna) koji se odnose na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost po Fazi 3.

Unaprijed naplaćene naknade za odobravanje kredita priznaju se u prihodima od kamata kao usklađenje efektivnog kamatnog prihoda. Ukupan iznos tih naknada u kamatnim prihodima u 2021. godini iznosi 34 milijuna kuna (2020. godine: 39 milijuna kuna).

Zatezna kamata obračunata na zajmove i potraživanja od komitenata je prikazana u ostalim poslovnim prihodima (bilješka 7).

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 1.184 milijuna kuna (2020.: 1.198 milijuna kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

	2021.	2020.
Prihodi od naknada i provizija		
Stanovništvo	242	233
Pravne osobe	176	133
Banke	75	60
	493	426
Rashodi od naknada i provizija		
Banke	72	53
Pravne osobe	52	44
	124	97

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

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

	2021.	2020.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	117	107
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	100	100
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	80	64
Provizije od trgovaca za kartično poslovanje	65	42
Naknade za vođenje računa	20	20
Ostale usluge vezane uz račune klijenata	18	16
Naknade za upravljanje imovinom	17	16
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	16	14
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	16	12
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	14	13
Prodaja polica osiguranja	11	8
Naknade za brokerske i savjetodavne usluge	6	4
Mjenjačko poslovanje - otkup efektive	2	2
Ostale naknade i provizije	<hr/> 11	<hr/> 8
	493	426
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	68	51
Naknade i provizije za domaći platni promet	27	22
Naknade i provizije za inozemni platni promet	8	6
Naknade za upravljanje imovinom	5	4
Ostale naknade i provizije	<hr/> 16	<hr/> 14
	124	97

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 493 milijuna kuna (2020.: 426 milijuna kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

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

	2021.	2020.
Neto dobitak/(gubitak) po derivativima	41	(91)
Neto dobitak po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	50	33
Neto dobitak po reklassifikaciji finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u finansijsku imovinu fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	33
	91	(25)

Finansijska imovina koja se mjeri kroz dobit ili gubitak, a na koju se odnose ovi neto (gubici)/dobici nalazi se u bilješci 15. Reklassifikacija finansijske imovine u 2020. godini odnosi se na povlaštenu dionicu VISA International Serija C (detalji u bilješci 15).

b) Neto dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2021.	2020.
Realizirani (gubitak)/ dobitak od dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(10)	8
	(10)	8

Finansijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a na koju se odnose ovi neto (gubici)/dobici prikazana je u bilješci 17. Iznos od 10 milijuna kuna odnosi se na usklađenje po osnovi realiziranih vrijednosnica koje su stečene prilikom akvizicije bivše Splitske banke d.d..

c) Neto dobici od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza

	2021.	2020.
Neto dobitak od kupoprodaje valuta	142	111
Neto (gubitak)/dobitak od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	(47)	128
	95	239

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2021.	2020.
Prihod temeljem dobivenih sudskeih sporova	11	7
Prodaja OTP Osiguranje d.d.	11	-
Naplata otpisanih potraživanja iz ranijih godina	4	2
Prihodi po inventuri	4	1
Zakupnine	3	3
Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata	3	2
Prodaja nekretnina i opreme	1	8
Ukidanje ukalkuliranih troškova	1	8
Primljene dividende	1	1
Naplaćeni troškovi sudskeih pristojbi	1	1
Izmjena uvjeta najma MSFI 16	-	2
Ostali prihodi	<u>4</u>	<u>1</u>
	44	36

Tijekom 2021. godine završeno je nekoliko sudskeih sporova u korist Banke kojima je Banka ostvarila dobitak u iznosu od 11 milijuna kuna.

Banka je 31.kolovoza 2021. godine prodala 100%-tne udio u društvu OTP Osiguranje d.d. koje je u 2020. bilo klasificirano kao Imovina namijenjena prodaji te je ostvarila prihod u iznosu od 11 milijuna kuna.

Prihodi od zakupnina najvećim dijelom se odnose na prihode od iznajmljivanja nekretnina, od čega prihodi od nekretnina koje se u potpunosti iznajmljuju iznose 1 milijun kuna (2020. godine: 0,5 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.

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

8. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2021.	2020.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	223	213
Troškovi marketinga	38	31
Administrativni troškovi	29	34
Sanacijski doprinos	19	14
Premije osiguranja štednih uloga	17	59
Vrijednosno usklađenje materijalne imovine, preuzete imovine i imovine namijenjene prodaji	7	4
Ostali porezi i doprinosi	6	5
Naknada za superviziju	5	5
Otpis materijalne i nematerijalne imovine	2	1
Troškovi otpisa po inventuri	1	2
Ostali troškovi	<hr/> 3	<hr/> 1
	<hr/> 350	<hr/> 369

U 2021. godini vanjski revizor pružao je usluge: revizija kvartalnih i godišnjih finansijskih izvještaja, revizija izvještajnog paketa prema OTP Bank Nyrt Mađarska, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s finansijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava i ostale usluge. Sve usluge pružene tijekom godine od strane vanjskog revizora predstavljaju dopuštene usluge u skladu s EU Uredbom 537/2014. Ukupan trošak za navedene usluge za 2021. godinu iznosi 3 milijuna kuna (2020. godine: 4 milijuna kuna). Troškovi revizije prikazani su u okviru pozicije Profesionalne usluge i troškovi materijala. Nekretnine i oprema (bilješka 20), te Ulaganja u nekretnine (bilješka 21) su usklađene na fer vrijednost. Gubitak od vrijednosnog usklađenja navedene imovine iznosi 7,2 milijuna kuna, od toga se na Nekretnine i opremu odnosi 6,8 milijuna kuna te preostalih 0,4 milijuna kuna na Ulaganja u nekretnine.

8a TROŠAK AMORTIZACIJE

	2021.	2020.
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 20)	64	66
Imovina koja se klasificira prema MSFI 16 (bilješka 20a)	37	36
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 21)	1	1
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 22)	<hr/> 49	<hr/> 56
	<hr/> 151	<hr/> 159

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

9. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2021.	2020.
Bruto plaće	328	319
- neto plaće	239	228
- porezi, prikezi i doprinosi	89	91
Doprinosi na plaće	50	49
Ukalkulirani troškovi za bonusne i ostale troškove zaposlenika	<u>54</u>	<u>52</u>
	432	420

Na kraju godine Banka je imala 2.377 zaposlenih (2020. godine: 2.327). U navedeni podatak uključeni su svi zaposlenici koji s Bankom imaju sklopljen Ugovor o radu na 31.12.2021. godine.

10. NETO DOBICI / (GUBICI) USLIJED OČEKIVANIH KREDITNIH GUBITAKA I REZERVIRANJA

	Bilješka	2021.	2020.
(Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po tekućim računima kod banaka	13	(6)	-
Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od komitenata	16	27	(418)
(Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku	18	(10)	(1)
Smanjenja/(povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po dužničkim instrumentima koji se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	8	(13)
(Povećanja) očekivanih kreditnih gubitaka po ostaloj imovini	23	(7)	(7)
(Povećanja) rezervacija za sudske sporove	28	(74)	(53)
Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obvezne	31	28	8
Smanjenja rezervacija po ostalim obvezama	<u>28</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
	(32)	(484)	

Od ukupnih neto dobitaka uslijed smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka, na ukupne dobitke za izloženosti klasificirane u Fazu 1 i u Fazu 2 odnosi se 79 milijuna kuna (2020: gubitak od 196 milijuna kuna). Na Fazu 3 se odnosi gubitak od 39 milijuna kuna (2020: gubitak od 235 milijuna kuna).

Prema prijelaznoj Odluci HNB od 1. siječnja 2020. godine, došlo je do ukidanja zahtjeva za održavanjem najmanje 0,8% ukupnog umanjenja vrijednosti za ukupne izloženosti (Faza 1 i Faza 2).

Od 1. siječnja 2020. godine sukladno Odluci HNB došlo je do ukidanja minimalnog iznosa od 0,8% u iznosu od 106 milijuna kuna, ali su istovremeno u 2020. godini, zbog rekalibracije rizičnih parametara, ukupni neto očekivani kreditni gubici povećani za 222 milijuna kuna.

Banka i dalje priznaje dodatnih 5% troška za očekivane kreditne gubitke za kašnjenje preko 180 dana za neprihodujuće plasmane, a u skladu s Odlukom HNB. Kvantitativni učinak za navedeno u 2021. godini iznosi 7,3 milijuna kuna (2020: 4 milijuna kuna).

Ukupna povećanja očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od komitenata u 2020.godini uključuju i naplaćena otpisana potraživanja iz prethodnih godina koja se odnose na potraživanja prema Fortenova Grupi (bivši Agrokor), a koja su naplaćena od Societe Generale u skladu s Ugovorom potpisanim između OTP banke, OTP Bank Nyrt Mađarska, bivše Splitske banke d.d. i Societe Generale Francuska u iznosu od 75 milijuna kuna.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

11. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2021.	2020.
Trošak tekućeg poreza na dobit	111	86
Neto trošak/(prihod) odgođenih poreza tekuća godina	<u>38</u>	<u>(29)</u>
	<u>149</u>	<u>57</u>

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

	2021.	2020.
Dobit prije poreza	<u>780</u>	<u>308</u>
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%	141	55
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	19	11
Porezno nepriznat trošak – reklasifikacija VISA dionica	-	(2)
Rashodi koji nisu porezno priznati do realizacije	40	82
Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	<u>(89)</u>	<u>(60)</u>
Tekući porezni rashod	<u>111</u>	<u>86</u>
Usklada poreza iz prethodnih godina	-	-
Odgođeni porez po rashodima koji nisu porezno priznati do realizacije	(40)	(82)
Odgođeni porez po korištenju rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	89	60
Odgođeni porez po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	<u>(11)</u>	<u>(7)</u>
Odgođeni porez	<u>38</u>	<u>(29)</u>
Trošak poreza na dobit tekuće godine iskazan u računu dobiti i gubitka	<u>149</u>	<u>57</u>
Efektivna porezna stopa	19,10%	18,51%

Odgođeni porez vezan uz reklassifikaciju VISA dionica za dio fer vrijednosti za koji je odgođeni porez formiran u bivšoj Splitskoj banci, iznosi 2 milijuna kuna. Taj odgođeni porez je u 2020. godini kod reklassifikacije VISA dionica reklassificiran s odgođene porezne obveze na tekuću poreznu obvezu.

Tekuća porezna obveza iznosi 111 milijuna kuna (2020.: 90 milijuna kuna), a akontacijama je plaćeno u 2021. godini 107 milijuna kuna te je dodatno u 2021. godini korištena preplata iz 2020. godine u iznosu od 9 milijuna kuna (2020.: 245 milijuna kuna, a sadrži ukupno uplaćene predujmove u iznosu od 100 milijuna kuna u 2020. godini te uplata poreza za 2019. godinu u iznosu od 145 milijuna kuna), čime preplata poreza na dobit na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 5 milijuna kuna (2020.: 10 milijuna kuna).

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

11. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama

Odgođene naknade za odobrenje kredita	Rezerviranja po bilješci 28	Negativne fer vrijednosti po finansijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	Ispravak vrijednosti ulaganja u ovisna društva i ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	7	40	61	3	(34)	(23)	21
Kroz dobit ili gubitak	-	(1)	(48)	1		11	(1)
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	5	-	5
Kroz zadržanu dobit	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	7	39	13	4	(29)	(12)	20
							42

Iznos pod ostalo sastoje se od odgođene porezne imovine u visini 10 milijuna kuna po osnovi rezervacija za bonusе i 10 milijuna kuna po osnovi troškova za koje Banka nije primila fakture do datuma izveštaja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

11. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama (nastavak)

Odgođene naknade za odobrenje kredita	Rezerviranja po bilješci 28	Negativne fer vrijednosti po finansijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	Ispravak vrijednosti ulaganja u ovisna društva i ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno	
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	7	42	42	3	(51)	(30)	16	29
Kroz dobit ili gubitak	-	(2)	19	-	-	7	5	29
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	12	-	-	12
Kroz zadržanu dobit	-	-	-	-	5	-	-	5
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	7	40	61	3	(34)	(23)	21	75

Iznos pod ostalo sastoji se od odgođene porezne imovine u visini 8 milijuna kuna po osnovi rezervacija za bonuse i 13 milijuna kuna po osnovi troškova za koje Banka nije primila fakture do datuma izveštaja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

12. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	631	251
Ponderirani prosječni broj dionica	<u>19.968.774</u>	<u>19.968.774</u>
Zarada po dionici osnovna (u kunama)	<u>31,61</u>	<u>12,56</u>
Zarada po dionici razrijeđena (u kunama)	<u>31,61</u>	<u>12,56</u>

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
Novac u blagajni	730	663
Žiro račun	4.536	2.128
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	5	53
Tekući računi kod stranih banaka	1.816	2.583
Tekući računi kod domaćih banaka	<u>34</u>	<u>132</u>
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 32)	7.121	5.559
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	<u>2.205</u>	<u>1.906</u>
	<u>9.326</u>	<u>7.465</u>
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	<u>(6)</u>	<u>-</u>
	<u>9.320</u>	<u>7.465</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 proizvodnjom 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. Hrvatska narodna banka na PM račun u sustavu TARGET2-HR obračunava kamatu koja je 0,25% veća od referentne depozitne kamatne stope Europske Centralne Banke na suvišak devizne likvidnosti iznad obveze održavanja devizne pričuve.

S obzirom na prirodu potraživanja, za sredstva kod HNB-a se ne izdvajaju posebna umanjenja vrijednosti obzirom da je očekivani kreditni gubitak beznačajan.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	35	336
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	-	(2)
	35	334

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

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

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

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	851	-	2	-	853
Neto (prestanak priznavanja)	(517)	-	-	-	(517)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	334	-	2	-	336

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	-	-	2	-	2
Neto (smanjenje)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	-	-	2	-	2

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	133	132
Obveznice izdane od strane Republike Hrvatske, koje kotiraju na tržištu	129	95
Derivatna finansijska imovina	92	70
Povlaštена dionica VISA International serija C	39	37
Krediti	6	22
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	92
	399	448

Banka je tijekom 2016. godine stekla povlaštene dionice Vise International serije C, te ih je prema MRS-u 39 klasificirala kao finansijski instrument raspoloživ za prodaju.

Od 1. siječnja 2018. godine u skladu s MSFI 9, Banka navedene dionice mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i sukladno tome iste su u finansijskim izvještajima prikazane u bilješci 17.

U skladu s prirodom i karakteristikama povlaštene dionice Vise International serije C te varijabilnosti u faktoru konverzije, koji se promijenio u odnosu na usporedno razdoblje, Banka je tijekom 2020. godine preispitala klasifikaciju navedene dionice te je identificirala kako povlaštene dionice Vise International serije C zbog promjene varijabilnosti u faktoru konverzije više ne udovoljavaju dotadašnjim zahtjevima za klasifikaciju sukladno MRS 32 Finansijski instrumenti - Prezentiranje.

Izmjena klasifikacije je izvršena u skladu s MRS-om 8 (Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške) s danom 30. lipnja 2020. godine kada je povlaštena dionica Visa International serije C klasificirana kao vrijednosni papir koji se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka. Efekt promjene klasifikacije iz Finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u Finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak iznosi:

- ukupan efekt kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 30) – smanjenje 33 milijuna kuna
- efekt koji je prikazan kroz dobit ili gubitak (bilješka 6a) – povećanje 33 milijuna kuna
- efekt koji je prikazan kroz zadržanu dobit (bilješka 30) – povećanje 5 milijuna kuna
- tekuća i odgođena obveza za porez – smanjenje 6 milijuna kuna

Visa Inc. dužna je djelomično pretvoriti povlaštenu dionicu Vise International serije C u dionice Vise kojima se trguje. U tom kontekstu Visa Inc. je 24. rujna 2020. smanjila konverzijski faktor za povlaštenu dionicu Vise serije C sa 13.722 na 6.861, a istovremeno je svakom imatelju povlaštene dionice serije C izdala cijele povlaštene dionice serije A, jednake promjeni konverzijskog faktora podijeljene sa 100. Povlaštene dionice serije A Banka je klasificirala u Finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17).

Tijekom 2021. godine nije bilo statusnih promjena po povlaštenoj dionici Vise International serije C.

Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak odnosile se na vrijednosnice Fortenove stečene u procesu restrukturiranja koncerna Agrokor koje su prodane u lipnju 2021. godine za 135 milijuna kuna. Efekt prodaje iskazan je u bilješci 6 a).

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

	2021.			2020.		
	Imovina	Obveze	Ugovoren i znos	Imovina	Obveze	Ugovoren i znos
Derivati koji se drže radi trgovanja						
Valutni swap i forward ugovori	66	54	6.802	44	96	5.772
Kamatni swap	26	20	803	26	20	896
Derivati koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti						
Kamatni swap	-	4	38	-	6	38
Ugrađeni derivat						
Opcije	-	2	2	-	-	-
	92	80	7.645	70	122	6.706

Derivativni 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. Banka ne koristi računovodstvo zaštite osim individualnih derivata iskazanih u okviru ove bilješke. Svi derivati su dogovoreni na OTC tržištu.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	31.12.2021.	31.12.2020.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	19.641	17.524
Pravne osobe	11.703	11.556
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	71	96
Pravne osobe	<u>3.240</u>	<u>2.998</u>
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	34.655	32.174
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	<u>(2.355)</u>	<u>(2.552)</u>
	32.300	29.622

Neto zajmovi i potraživanja od komitenata nominirani u kunama uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 14.094 milijuna kuna (2020. godine: 12.651 milijuna kuna). Oplate glavnice i kamate tih zajmova određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Odgođeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja iznose 31 milijun kuna (2020. godine 36 milijuna kuna).

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	24.613	4.164	2.680	717	32.174
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja	3.607	(465)	(284)	(193)	2.665
Prijenos u Fazu 1	1.094	(1.079)	(15)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(1.200)	1.333	(133)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(104)	(183)	287	-	-
Prodana potraživanja*	-	-	(96)	(13)	(109)
Otpisano	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(75)</u>	<u>-</u>	<u>(75)</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	28.010	3.770	2.364	511	34.655

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

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

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

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	24.387	2.238	1.654	815	29.094
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja	2.881	294	59	(61)	3.173
Prijenos u Fazu 1*	548	(523)	(25)	-	-
Prijenos u Fazu 2**	(2.465)	2.546	(81)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(738)	(391)	1.129	-	-
Prodana potraživanja***	-	-	(18)	(15)	(33)
Otpisano	-	-	(38)	(22)	(60)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	24.613	4.164	2.680	717	32.174

* Prelazak iz Faze 2 u Fazu 1 rezultat je uobičajenog poslovnog kretanja, koje proizlazi iz ozdravljenja izloženosti, čija je tranzicija u Fazu 2 bila uzrokovana značajnim povećanjem kreditnog rizika kao posljedica kontaminacije.

** 469 milijuna prenesenih iz Faze 1 u Fazu 2 se odnosi na kredite stanovništvu s finansijskim poteškoćama s potresom pogodjenog područja

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	207	87	1.110	719	2.123
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja	(66)	62	238	(75)	159
Prijenos u Fazu 1	22	(14)	(8)	-	-
Prijenos u Fazu 2**	(36)	54	(18)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(6)	(25)	31	-	-
Tečajna razlika	1	1	7	-	9
Povećanje zbog promjene parametara (COVID)	80	96	34	-	210
Produljenje moratorija (COVID)	-	-	112	-	112
Implementacija nove definicije nastanka neplaćanja (default)	-	-	30	-	30
Prodana potraživanja*	-	-	(17)	(14)	(31)
Otpisano	-	-	(38)	(22)	(60)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	202	261	1.481	608	2.552

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

** 20 milijuna prenesenih iz Faze 1 u Fazu 2 se odnosi na kredite stanovništvu s finansijskim poteškoćama s potresom pogodjenog područja

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

16. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Koncentracija zajmova i potraživanja od komitenata po gospodarskim sektorima

	31.12.2021.	31.12.2020.
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	3.129	3.331
Prerađivačka industrija	2.155	2.290
Građevinarstvo	2.091	1.948
Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikala	1.687	1.731
Djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	1.483	1.410
Prijevoz i skladištenje	890	916
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	769	282
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	582	454
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	439	556
Informacije i komunikacije	362	185
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	284	204
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	237	239
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda; gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	226	268
Poslovanje nekretninama	219	303
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	161	209
Ostale uslužne djelatnosti	98	87
Rudarstvo i vađenje	69	69
Umjetnost, zabava i rekreacija	35	43
Obrazovanje	<u>27</u>	<u>29</u>
Ukupni zajmovi pravnim osobama	<u>14.943</u>	<u>14.554</u>
Stanovništvo	<u>19.712</u>	<u>17.620</u>
	<u>34.655</u>	<u>32.174</u>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	<u>(2.355)</u>	<u>(2.552)</u>
	<u>32.300</u>	<u>29.622</u>

Gospodarski sektori su definirani prema strukturi FINREP izvještaja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
Vlasničke vrijednosnice	92	87
Dužničke vrijednosnice	<u>5.818</u>	<u>5.526</u>
	<u>5.910</u>	<u>5.613</u>

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2021.	31.12.2020.
Uvrštene	88	83
Ne uvrštene	<u>4</u>	<u>4</u>
	<u>92</u>	<u>87</u>

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

Za vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na tržištu (tj. za koje ne postoji aktivno tržište) procjenjuje se da fer vrijednost iznosi 4 milijuna kuna (2020. godine: 4 milijuna kuna). U 2021. Banka je uvela interni model za izračun fer vrijednosti nekotirajućih vlasničkih vrijednosnica koje ne kotiraju na finansijskom tržištu i za koje ne postoji tržna ili objavljenja cijena. S obzirom na portfelj kojega Banka posjeduje i motiv njegova prisustva u bilanci Banke najprikladnija metoda vrednovanja (interni model) je metoda rezidualnog dohotka.

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

Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može pouzdano procijeniti vode se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Metoda vrednovanja vlasničkih dionica je pojašnjena u bilješci 40.

Utjecaj promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazan u bilješci 30 i 17 b.

Tijekom lipnja 2020. godine Banka je povlaštenu dionicu VISA International serije C reklassificirala iz finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17) u finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 15). Detaljniji opis je naveden u bilješci 15.

Banka je primila od VISA International u 2021. godini dividende u iznosu od 771 tisuće kuna (2020. godine: 720 tisuće kuna). Vlasnički ulozi u VISA International su kotirajući.

Po ostalim vlasničkim dionicama koje su prikazane u bilješci 17 Banka je tijekom 2021. godine primila dividendu u iznosu od 4 tisuća kuna (2020. godine: 8 tisuća kuna)

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

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

Pregled ulaganja Banke u vlasničke vrijednosne papire s podjelom na vrijednosnice koje su uvrštene i na vrijednosnice koje nisu uvrštene na dan 31. prosinca 2021. i 2020. godine prikazan je u nastavku.

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

(b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2021.	31.12.2020.
Obveznice Republike Hrvatske	3.314	3.550
Obveznice stranih država	536	603
Ukupno vrijednosnice koje kotiraju	3.850	4.153
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.053	1.373
Zapisi Narodne banke Mađarske	915	-
Ukupno vrijednosnice koje ne kotiraju	1.968	1.373
	5.818	5.526

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

Trezorski zapisi Republike Hrvatske uključuju kunske kratkoročne i devizne dugoročne zapise. U prosincu 2021. godine Banka je kupila kratkoročne trezorske zapise Narodne banke Mađarske.

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

Obveznice stranih država uključuju u 2021. godini dugoročne valutne obveznice Mađarske i Rumunjske (u 2020. godini dugoročne valutne obveznice Mađarske i Rumunjske).

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

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

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostalu rezerve u kapitalu (bilješka 30):

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	6.094	-	-	-	6.094
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(568)	-	-	-	(568)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	5.526	-	-	-	5.526

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke kroz ostale rezerve u kapitalu (bilješka 30):

	<u>Faza 1</u>	<u>Faza 2</u>	<u>Faza 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	6	-	-	-	6
Neto povećanje / (smanjenje)	12	-	-	-	12
Povećanje zbog promjene parametara (COVID)	1	-	-	-	1
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	19	-	-	-	19

18. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31.12.2021.	31.12.2020.
Potraživanje za neizdane obveznice Republike Hrvatske	-	17
Obveznice trgovačkih društava	363	237
Mjenice trgovačkih društava	2	2
	365	256
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(13)	(20)
	352	236

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

SPPI test se provodi po homogenim grupama vrijednosnica.

Potraživanje za neizdane obveznice Republike Hrvatske na dan 31.12.2020. godine odnosila su se na potraživanja s osnova otkupa društvenih stanova za koje Republika Hrvatska nikad iste nije službeno izdala te je sukladno tome Banka za cijelokupni iznos potraživanja napravila umanjenje vrijednosti u 100% iznosu. U 2021. godini Banka je otpisala cijelokupni iznos potraživanja na teret umanjenja vrijednosti na temelju Odluke Vrhovnog suda broj Rev 2842/13-2.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

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

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	240	-	16	-	256
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(2)	-	2	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	238	-	18	-	256

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	3	-	16	-	19
Neto povećanje / (smanjenje)	-	-	1	-	1
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	3	-	17	-	20

19. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

31.12.2021.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Neto knjigovodstvena vrijednost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	260
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	81,7%	Djelatnosti upravljanja fondovima	5
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	48
Georg d.o.o.	Zagreb	76%	Savjetovanje u vezi sa poslovanjem i ostalim upravljanjem	5
Ukupno ovisna društva:				318
31.12.2020.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Neto knjigovodstvena vrijednost
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	260
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	81,7%	Djelatnosti upravljanja fondovima	5
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	48
Ukupno ovisna društva:				313

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

19. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Ulaganje u ovisno društvo OTP osiguranje je na dan 31.12.2020. godine klasificirano u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 24). Promjene ulaganja u ovisna društva detaljno su prikazana u bilješci 1. Tijekom 2021. godine Banka je prodala navedeno Društvo za iznos od 65 milijuna kuna. Prodaja je realizirana uplatom na transakcijski račun Banke. Na datum prodaje Društva njegova ukupna imovina iznosila je 180 milijuna kuna (od toga novac i novčani ekvivalenti 53 milijuna kuna), obveze 115 milijuna kuna i kapital 65 milijuna kuna.

Cresco d.o.o. (djelatnost poslovanje nekretninama) je u 100% vlasništvu OTP Nekretnina d.o.o. Trošak ulaganja OTP Nekretnina u društvo Cresco je 17 tisuća kuna, a udio OTP Nekretnina d.o.o. u neto imovini je 5 milijuna kuna (2020.: 5 milijuna kuna).

SB Leasing d.o.o. u likvidaciji (djelatnost finansijski i operativni najam) je u 100% vlasništvu društva OTP Leasing d.d. Trošak ulaganja OTP Leasing u društvo SB Leasing d.o.o. u likvidaciji je 33 milijuna kuna, a udio OTP Leasing d.d. u neto imovini je 31 milijun kuna (2020.: 25 milijuna kuna).

U 2021. godini ovisna društva nisu imala primitke od dividende. U 2020. godini OTP Leasing d.d. je imao primitke po osnovi dividende od SB Leasinga d.o.o. u likvidaciji u obliku isplate cijelokupne dobiti za 2019. godinu u iznosu od 4.250 tisuća kuna te isplate cijelokupne zadržane dobiti od 2011. godine do 2017. godine u iznosu od 6.852 tisuća kuna.

OTP Nekretnine d.o.o. u 2021. godini ostvarile su ukupno 28 milijuna kuna prihoda (2020.: 25 milijuna kuna) te neto dobit u iznosu 3 milijuna kuna (2020: 2 milijuna kuna). OTP Invest d.o.o. u 2021. godini ostvario je ukupno 8 milijuna kuna prihoda (2020: 5,8 milijuna kuna) te neto gubitak u iznosu 0,1 milijun kuna (2020: 1,5 milijuna kuna). OTP Leasing d.d. u 2021. godini ostvario je ukupno 173,8 milijuna kuna prihoda (2020: 173,6 milijuna kuna), te neto dobit u iznosu 36 milijuna kuna (2020: 31 milijuna kuna). Georg d.o.o. u 2021. je ostvario ukupno 5 milijuna kuna prihoda, te neto dobit u iznosu od 1 milijun kuna.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

20. NEKRETNINE I OPREMA

Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16

	Zemljišta i zgrade	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	516	163	202	6	43	930
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	10	24	8	2	(44)	-
Povećanja	-	-	-	-	38	38
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(2)	-	-	-	-	(2)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	(28)	-	-	-	-	(28)
Smanjenja uslijed prodaje	(17)	-	(2)	(1)	(1)	(21)
Smanjenja uslijed otpisa	(1)	(8)	(11)	-	-	(20)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	478	179	197	7	36	897
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	478	179	197	7	36	897
Prijenos s imovine u pripremi u upotrebu	14	26	7	-	(47)	-
Povećanja	-	-	-	-	41	41
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(47)	-	-	-	-	(47)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	(4)	-	-	-	-	(4)
Smanjenja uslijed prodaje	-	-	-	-	-	-
Smanjenja uslijed otpisa	(8)	(3)	(12)	-	-	(23)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	433	202	192	7	30	864
Ispравак i umanjenje vrijednosti						
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	262	103	147	3	-	515
Trošak amortizacije tekuće godine	19	29	17	1	-	66
Vrijednosno usklađenje	1	-	-	-	-	1
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(1)	-	-	-	-	(1)
Smanjenja uslijed prodaje	(17)	-	(1)	(1)	-	(19)
Smanjenja uslijed otpisa	(1)	(8)	(11)	-	-	(20)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	263	124	152	3	-	542
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	263	124	152	3	-	542
Trošak amortizacije tekuće godine	18	29	16	1	-	64
Vrijednosno usklađenje	7	-	-	-	-	7
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(23)	-	-	-	-	(23)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	(2)	-	-	-	-	(2)
Smanjenja uslijed otpisa	(8)	(3)	(12)	-	-	(23)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	255	150	156	4	-	565
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2020.	215	55	45	4	36	355
Na dan 31. prosinca 2021.	178	52	36	3	30	299

Banka nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Za 2020. su stanja Ulaganja u tuđu imovinu reklasificirana iz bilješke Nematerijalna imovina (bilješka 22) u bilješku Nekretnine i oprema (bilješka 20), a čiji efekti su detaljnije prikazani u bilješci 2.29.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

20a IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16

Imovina s pravom korištenja

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	200	5	5	210
Novi ugovori	39	-	1	40
Promjene ugovora	(5)	(5)	-	(10)
Istekli ugovori	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	230	-	6	236
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	230	-	6	236
Novi ugovori	21	-	1	22
Promjene ugovora	9	-	(1)	8
Istekli ugovori	(3)	-	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	257	-	6	263
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	32	2	1	35
Trošak amortizacije tekuće godine	35	-	1	36
Promjene ugovora	(3)	(2)	-	(5)
Istekli ugovori	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	60	-	2	62
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	60	-	2	62
Trošak amortizacije tekuće godine	36	-	1	37
Promjene ugovora	(3)	-	(1)	(4)
Istekli ugovori	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	89	-	2	91
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2020.	170	-	4	174
Na dan 31. prosinca 2021.	168	-	4	172

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
Kratkotrajni najam	1	1
Varijabilni iznosi najma	1	2
Ukupno	2	3

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

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

Obveze koje se klasificiraju prema MSFI-ju 16

Na datum 31. prosinca 2021. obveze iznose 176 milijuna kuna (2020. godine: 180 milijuna kuna). Početno stanje na dan 1. siječnja 2020. godine je iznosilo 179 milijuna kuna.

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

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

31. prosinca 2020. godine	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Ukupno obveze po osnovi najma	2	9	24	75	78	188

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

21. ULAGANJA U NEKRETNINE

	<u>Ulaganje u nekretnine</u>
Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	79
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	2
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	81
 Stanje na dan 1. siječnja 2021.	 81
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	47
Povećanje	-
Smanjenje	-
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	128
 Ispravak i umanjenje vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	16
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	1
Trošak amortizacije tekuće godine	1
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	18
 Stanje na dan 1. siječnja 2021.	 18
Reklasifikacija iz imovine po MRS 16 (bilješka 20)	23
Trošak amortizacije tekuće godine	1
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	42
 Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31. prosinca 2020.	63
Na dan 31. prosinca 2021.	86

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Banka više ne koristi za operativne svrhe ili ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Banka ima namjeru prodati Banka će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI 5 kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI. Imovina koja se drži radi prodaje prikazana je u bilješci 24. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 114 milijuna kuna (2020. godine: 63 milijuna kuna). Iznosi fer vrijednosti se mјere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja				
2020.	364	283	12	659
Prijenos u upotrebu	25	-	(25)	-
Povećanja	-	-	22	22
Smanjenja uslijed otpisa	(8)	-	-	(8)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	381	283	9	673
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	381	283	9	673
Prijenos u upotrebu	19	-	(19)	-
Povećanja	-	-	26	26
Smanjenja uslijed otpisa	(29)	-	(2)	(31)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	371	283	14	668
Ispravak i umanjenje vrijednosti				
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	323	175	-	498
Trošak amortizacije tekuće godine	16	40	-	56
Smanjenja uslijed otpisa	(8)	-	-	(8)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	331	215	-	546
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	331	215	-	546
Trošak amortizacije tekuće godine	20	29	-	49
Smanjenja uslijed otpisa	(29)	-	-	(29)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	322	244	-	566
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2020.	50	68	9	127
Na dan 31. prosinca 2021.	49	39	14	102

Za 2020. su stanja Ulaganja u tuđu imovinu reklassificirana iz bilješke Nematerijalna imovina (bilješka 22) u bilješku Nekretnine i oprema (bilješka 20), a čiji efekti su detaljnije prikazani u bilješci 2.29.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

23. OSTALA IMOVINA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Ostala finansijska imovina		
Potraživanja po kartičnom poslovanju	54	65
Kolateralni depoziti za derivate	-	65
Potraživanja za obračunate naknade i provizije	53	55
Potraživanja od kupaca	<u>53</u>	<u>52</u>
Ukupno ostala imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9	160	237
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne rizike	(52)	(53)
Neto ostala finansijska imovina nakon umanjenja vrijednosti	108	184
Ostala nefinansijska imovina		
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	1	1
Unaprijed plaćeni troškovi	19	14
Ostalo	<u>7</u>	<u>8</u>
Ostala nefinansijska imovina (koja ne podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9)	27	23
	135	207

Najveći dio Imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja je u 2020. godini u postupku prodaje. Za tu imovinu ostvarili su se uvjeti za klasifikaciju u imovinu namijenjenu prodaji te je sukladno tome u 2020. godini reklassificirana iz bilješke 23 *Ostala nefinansijska imovina* u bilješku 24 *Imovina namijenjena prodaji*. Sve prodaje imovine koja je bila klasificirana kao Imovina namijenjena prodaji su realizirane tijekom 2021.godine.

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale finansijske imovine:

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

23. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale finansijske imovine:

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

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale finansijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	104	-	58	-	162
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	81	-	(3)	-	78
Prijenos u Fazu 1	2	-	(2)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(2)	2	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(1)	-	1	-	-
Otpis	-	-	(3)	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	184	2	51	-	237

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale finansijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	2	-	47	-	49
Neto povećanje / (smanjenje)	(1)	-	8	-	7
Prijenos u Fazu 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(3)	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	2	-	51	-	53

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

24. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

Banka imovinu preuzetu u postupku naplate reklassificira u imovinu namijenjenu prodaji sukladno MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja.

	31.12.2021.	31.12.2020.
Ulaganje u OTP Osiguranje	-	54
Nekretnine u procesu prodaje	-	25
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	<u>-</u>	<u>5</u>
Ukupno imovina namijenjena prodaji	<u>-</u>	<u>84</u>

Zbog uvjeta koji su se ostvarili u 2020. godini ulaganje u OTP Osiguranje d.d. je u 2020. godini reklassificirano iz Ulaganja u ovisna društva (bilješka 19) u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 24). Navedeno društvo je prodano dana 31. kolovoza 2021. godine. Za dodatne detalje vidjeti bilješku 1 i bilješku 19.

Nekretnine u procesu prodaje uključuju nekretnine u vlasništvu Banke koje je Banka koristila u operativne svrhe, a tijekom 2020. godine navedena imovina ispunjava sve uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu prodaji. Sukladno tome imovina je reklassificirana iz Nekretnina i opreme (bilješka 20) u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 24).

Najveći dio Imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja je u 2020. godini u postupku prodaje. Za tu imovinu ostvarili su se uvjeti za klasifikaciju u imovinu namijenjenu prodaji te je sukladno tome u 2020. godini reklassificirana iz *Ostale nefinansijske imovine* (bilješka 23) u *Imovinu namijenjenu prodaji* (bilješka 24).

Prodaje imovine namijenjene prodaji su realizirane u 2021. godini sa slijedećim efektima prikazanim u bilješci 7:

- prodaja društva OTP Osiguranje d.d. u kolovozu 2021. godine, realizirana dobit u iznosu 11 milijuna kuna
- prodaja vlastite nekretnine u srpanju 2021. godine, realizirana dobit u iznosu 0,8 milijuna kuna
- prodaja preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u siječnju 2021. godine, realizirana dobit u iznosu 0,2 milijuna kuna

25. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	128	145
Nominirani u stranoj valuti	11	15
Oročeni depoziti		
Nominirani u stranoj valuti	677	2.280
Nominirani u kunama	<u>-</u>	<u>80</u>
	<u>816</u>	<u>2.520</u>

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

26. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	8.539	6.912
Nominirani u stranoj valuti	12.099	10.129
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	1.514	1.581
Nominirani u stranoj valuti	4.937	5.318
	27.089	23.940
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	8.253	6.819
Nominirani u stranoj valuti	3.197	2.171
Oročeni depoziti		
Nominirani u kunama	615	414
Nominirani u stranoj valuti	193	726
	12.258	10.130
	39.347	34.070

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

27. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2021.	31.12.2020.
OTP Financing Malta	789	-
HBOR	564	974
Ministarstvo financija	-	3
Ostalo	<u>2</u>	<u>2</u>
	1.355	979

Obveza prema OTP Financing, Malta obuhvaća pozajmljena sredstva u svrhu održavanja minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i podložne obveze (MREL) sukladno EU regulativi.

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

Ostala pozajmljena sredstva odnose se na obvezu prema Fondu za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nedovoljno razvijenim područjima SFRJ (bivše države Jugoslavije) za financiranje povećanja zaposlenosti u privredno nerazvijenim područjima. Sredstva su bila 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.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

28. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Rezervacije za sudske sporove	327	290
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	54	83
Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	10	12
Rezervacije za ostale obveze	<u>8</u>	<u>10</u>
	399	395
Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 31)	<u>75</u>	<u>103</u>
	474	498

Rezervacije za sudske postupke koje klijenti vode protiv Banke, tj. postupke u kojima je Banka tuženik, iznose 327 milijuna kuna (u 2020. 290 milijuna kuna).

Rezervacije za sudske postupke izračunavaju se u skladu s MRS 37.

Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Banka uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (bilješka 2.24 i bilješka 3).

Rezerviranja za sudske sporove za kredite u švicarskim francima:

Rezerviranja za sporove u vezi s kreditima u švicarskim francima (CHF-u) uključena su u rezerviranja za sudske sporove i iznose 117 milijuna kuna (u 2020. 82 milijuna kuna). Povećanje u odnosu na 2021. godinu rezultat je povećanog broja tužbi pokrenutih protiv Banke tijekom 2021. godine. Banka pojedinačno procjenjuje svaku tužbu za CHF kredite.

Banka, u odnosu na CHF predmete, postupa na način da se za utužene nekonvertirane predmete izdvajaju rezervacije prema utuženom iznosu (VPS) po zaprimanju tužbe, uključujući zakonske zatezne kamate i troškove, dakle u cijelosti, dok se konvertirani CHF predmeti ne rezerviraju, osim u slučaju donošenja, u tim predmetima, negativne sudske odluke za Banku kada se i za te predmete izdvajaju rezervacije sukladno sudske odluci.

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

Događaji vezani na kredite u švicarskim francima

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

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

Po mišljenju Banke, a budući da su odluke Vrhovnog suda kao i odluke nižih sudova pravomoćne i po njima sudovi već postupaju, prethodno navedeno nije dovelo do bilo kakvog povećanja prava potrošača (klijenata korisnika CHF kredita) niti do povećanja obveza na strani banaka. U skladu s navedenim Banka ne očekuje povećanje dinamike sporova koje bi rezultirale dodatnim rezervacijama iznad iznosa rezerviranih s 31. prosincem 2021. godine. Moguće obveze Banke koje proizlaze iz odluka nadležnih sudova vezanih uz takve pojedinačne tužbe potrošača smatraju se nepredvidivim obvezama.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

28. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

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

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

Rezervacije za sudske sporove

	2021.	2020.
Stanje na dan 1. siječnja	290	253
Isplaćeno	(37)	(16)
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 10)	74	53
Stanje na dan 31. prosinca	327	290

Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika

	2021.	2020.
Stanje na dan 1. siječnja	83	110
Isplaćeno	(29)	(27)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka (bilješka 9)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	54	83

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika u iznosu 54 milijuna kuna (2020. godine: 83 milijuna kuna) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja 43 milijuna kuna (2020. godine: 72 milijuna kuna)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade 11 milijuna kuna (2020. godine: 11 milijuna kuna)

Rezervacije u visini 43 milijuna kuna su formirane sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja koji uključuje detaljan popis zaposlenika, izdatke koji će nastati za svakog zaposlenika te datum provedbe i koristit će se tijekom 2022. i 2023. godine do konačnog završetka procesa restrukturiranja. Banka redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade su formirane sukladno MRS 19. Troškovi rezervacija po MRS 19 prikazani su u bilješci 9 Troškovi zaposlenika.

Rezervacije za ostale obveze

	2021.	2020.
Stanje na dan 1. siječnja	10	10
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 10)	(2)	-
Isplaćeno	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	8	10

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

29. OSTALE OBVEZE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima	129	12
Obveze po kartičnom poslovanju	122	113
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika	57	47
Ukalkulirani troškovi – nefakturirano	39	56
Obveze za plaće i doprinose	31	30
Obveze prema dobavljačima	24	14
Ukalkulirani troškovi za osiguranje štednih uloga	17	15
Sredstva u obračunu	11	24
Obveze za isplate ranije oprihodovanih depozita	12	11
Obveze za porez na dodanu vrijednost	4	3
Primljeni predujmovi	1	1
Obveze za naknade	1	-
Ostale obveze	<hr/> 11	<hr/> 14
	<hr/> 459	<hr/> 340

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2021. godine dionički kapital Banke sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica (2020. godine: 19.968.774 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna što čini: 3.993.755 tisuća kuna dioničkog kapitala banke (2020. godine: 3.993.755 tisuća kuna). Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Banka je tijekom 2021. godine isplatila dividendu za 2020. godinu u iznosu od 251 milijun kuna. Ovisna društva Banke u Republici Hrvatskoj tijekom 2021. godine nisu imale isplate dividendi prema Banci.

PREMIJA NA IZDANE DIONICE

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

REZERVE

Ostale rezerve

	31.12.2021.	31.12.2020.
Statutarna rezerva	305	199
Zakonska rezerva	200	200
	505	399

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 jednak zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala za pokriće gubitaka od umanjenja vrijednosti, te za ostale svrhe za koje se izdvaja i zakonska rezerva. Promjene u ostalim rezervama su prikazane u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost

	31.12.2021.	31.12.2020.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - vlasnički	38	35
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - dužnički	91	117
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 17)	12	19
Ukupno rezerva fer vrijednosti:	141	171

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

Rezerva iz svodenja na fer vrijednost (nastavak)

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

Kretanje rezervi iz svodenja na fer vrijednost je u nastavku:

Vlasnički

	2021.	2020.
Stanje na dan 1. siječnja	35	59
(Smanjenje)/povećanje rezervi	3	(30)
Porez	-	6
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	38	35

U 2020. godini Banka je imala smanjenje rezervi po osnovi reklassifikacije dionica VISA Serija C u iznosu od 33 milijuna kuna.

Dužnički

	2021.	2020.
Stanje na dan 1. siječnja	117	145
(Smanjenje)/povećanje rezervi	(31)	(34)
Porez	5	6
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	91	117

Rezerva za opće bankovne rizike

	31.12.2021.	31.12.2020.
Rezerva za opće bankovne rizike	-	106
Ostale rezerve	3	3
Ukupno ostale rezerve	3	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 prenosi 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 raspolažati navedenim rezervama na način kao što raspolaže sa zadržanom dobiti. Sukladno tome, Banka je odlukom Skupštine Banke, rezerve za opće bankovne rizike u iznosu od 106 milijuna kuna prenijela u zakonske rezerve Banke.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

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 do 31. prosinca 2020. godine uvećano za ostvarenu dobit ostvarenu u 2021. godini. U 2021. godini Banka je isplatila dividendu u iznosu 251 milijuna kuna. Kretanje zadržane dobiti prikazano je u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Garancije	1.912	1.794
Akreditivi	73	33
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	9.268	7.656
Faktoring	838	204
Obvezujuća pisma namjere	<u>9</u>	<u>30</u>
	12.100	9.717
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	<u>(75)</u>	<u>(103)</u>
	12.025	9.614

2021.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	7.827	-	64	1	7.892
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	1.453	394	(22)	-	1.825
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2*	(104)	104	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	9.176	498	42	1	9.717

* 104 milijuna kuna prenesenih iz Faze 1 u Fazu 2 se odnosi na kredite stanovništvu s finansijskim poteškoćama s potresom pogodženog područja

Promjene rezervacija za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	74	-	37	-	111
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(43)	8	(18)	-	(53)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2*	(5)	5	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Povećanje zbog promjene rizičnih parametara (COVID)	29	16	-	-	45
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	55	29	19	-	103

* 5 milijuna kuna prenesenih iz Faze 1 u Fazu 2 se odnosi na kredite stanovništvu s finansijskim poteškoćama s potresom pogodženog područja

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

32. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke (<i>bilješka 13</i>)	7.121	5.559
Zajmovi i potraživanja od banaka	<u>-</u>	<u>295</u>
	<u>7.121</u>	<u>5.854</u>

Nenovčane promjene za stavke finansijskih aktivnosti:

2021.

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

2020.

	Obveze po osnovi najma MSFI 16	Ostala pozajmljena sredstva
Početno stanje	179	1.112
Novčani tok	(37)	(142)
Nenovčane stavke:		
<i>Kamata</i>	-	2
<i>Tečajne razlike</i>	2	7
<i>Povećanje obveze</i>	36	-
Završno stanje	180	979

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

33. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

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

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

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

Regulatorni kapital Banke iznosi 6.170 milijuna kuna (2020. godine: 5.753 milijuna kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti kapitala Banke iznosi 19,85% (2020. godine: 20,87%).

Tijekom 2021. godine Banka je zadovoljila i ispunila sve regulatorne zahtjeve kojima se definira održavanje dovoljne razine kapitala za pokriće svih rizika i potrebnih zaštitnih slojeva kapitala. Banka je potvrdila svoju snažnu i stabilnu kapitalnu poziciju.

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

33. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (NASTAVAK)

Kapital

	31.12.2021.	31.12.2020.
Dionički kapital	3.994	3.994
Premija na dionice	171	171
Zadržana dobit (isključujući dobit za godinu)	1.323	1.323
Rezerve	649	679
Prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala*	129	206
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA *	(96)	(100)
Redovni osnovni kapital *	6.170	6.273
 Ukupno osnovni kapital *	6.170	6.273
 Ukupno regulatorni kapital *	6.170	6.273
 Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika *	31.085	30.056
 Stopa redovnog osnovnog kapitala *	19,85%	20,87%
Stopa osnovnog kapitala *	19,85%	20,87%
Stopa ukupnog kapitala *	19,85%	20,87%

*podaci za 2021. godinu su nerevidirani, a za 2020. godinu revidirani

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. 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 preuzima u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca te prema gospodarskim granama i proizvodima. Banka prati navedene rizike i redovito ih preispituje i prilagođava. Izloženost kreditnom riziku po svoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o finansijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativa koji se odnose na valute jednaka je zbroju pozitivne tekuće tržišne vrijednosti ugovora i potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Banka je izložena kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Banka upravlja 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.

U 2020. godini pogodenoj istovremeno pandemijom COVID 19 i razornim potresima, Banka je postupala sukladno smjernicama EBA-e odobravajući moratorije i druge vrste restrukturiranja uz primjenu odgovarajuće klasifikacije, kako po odobrenju tako i u naknadnoj procjeni. Tijekom 2021. godine nastavljeno je redovito praćenje moratorija te urednosti u otplati nakon isteka u segmentu pravnih osoba i građanstva.

IMOVINA	Bilješka	31.12.2021.		31.12.2020.	
		Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	8.595	8.590	6.802	6.802
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	35	35	336	334
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	92	92	70	70
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	34.655	32.300	32.174	29.622
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17b	5.818	5.818	5.526	5.526
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	18	365	352	256	236
Ostala finansijska imovina	23	160	108	237	184
		49.720	47.295	45.401	42.774

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

Izloženost (bruto) kreditnom riziku za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 31) je kako slijedi:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Garancije i akreditivi	1.985	1.827
Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze	10.115	7.890
	12.100	9.717

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

U tablici u nastavku je pregled makroekonomskih čimbenika:

Varijabla	Očekivani kreditni gubici-scenarij	Ponder	2021	2022	2023	2024	2025	Dugoročna stopa
BDP	Projekcija	50%	7,6%	4,5%	3,3%	2,5%	2,5%	2,4%
	Stres umjerene težine	30%	7,6%	2,8%	1,6%	1,5%	1,5%	2,4%
	Stres ozbiljne težine	20%	7,6%	-5,4%	-1,2%	2,5%	2,5%	2,4%
Izvoz	Projekcija	50%	17,1%	7,9%	5,7%	4,2%	4,2%	4,0%
	Stres umjerene težine	30%	17,1%	4,7%	2,6%	2,4%	2,4%	4,0%
	Stres ozbiljne težine	20%	17,1%	-9,4%	-1,9%	4,2%	4,2%	4,0%
Potrošnja	Projekcija	50%	8,4%	4,7%	3,5%	2,5%	2,5%	2,4%
	Stres umjerene težine	30%	8,4%	3,1%	1,6%	1,4%	1,4%	2,4%
	Stres ozbiljne težine	20%	8,4%	-5,3%	-2,0%	2,4%	2,5%	2,4%
Ulaganja	Projekcija	50%	9,6%	12,4%	9,2%	5,0%	4,7%	4,4%
	Stres umjerene težine	30%	9,6%	11,6%	4,3%	2,5%	2,5%	4,4%
	Stres ozbiljne težine	20%	9,6%	6,1%	-12,7%	3,0%	4,7%	4,4%
Cijene nekretnina (nominalne)	Projekcija	50%	6,9%	8,1%	6,4%	3,8%	3,0%	2,7%
	Stres umjerene težine	30%	6,9%	7,1%	3,2%	1,4%	1,1%	2,7%
	Stres ozbiljne težine	20%	6,9%	0,9%	-5,7%	0,0%	2,8%	2,7%
Zaposlenost	Projekcija	50%	0,0%	5,0%	2,9%	1,9%	1,1%	0,9%
	Stres umjerene težine	30%	0,0%	4,7%	1,4%	0,2%	0,0%	0,9%
	Stres ozbiljne težine	20%	0,0%	2,8%	-3,8%	-2,1%	0,9%	0,9%
Nezaposlenost (promjena stope)	Projekcija	50%	-10,3%	-22,0%	-18,1%	-13,8%	-12,5%	-12,1%
	Stres umjerene težine	30%	-10,3%	-20,5%	-12,0%	-8,9%	-8,6%	-12,1%
	Stres ozbiljne težine	20%	-10,3%	-7,6%	15,4%	-6,0%	-12,3%	-12,1%
Plaće (nominalne)	Projekcija	50%	3,4%	6,4%	4,4%	3,3%	3,1%	3,1%
	Stres umjerene težine	30%	3,4%	6,3%	3,1%	2,6%	2,6%	3,1%
	Stres ozbiljne težine	20%	3,4%	5,4%	-0,7%	2,4%	3,1%	3,1%

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

	2021	2020
Ukupno glavnica	347	946
Očekivani kreditni gubitak	<u>93</u>	<u>361</u>

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Promjena unutar portfelja restrukturiranih kredita:

	Izloženost	31.12.2021 Očekivani kreditni gubici	Izloženost	31.12.2020 Očekivani kreditni gubici
Oporavljeni nakon modifikacije (prijenos iz Faze 3 u Fazu 2)	61	10	26	4
Vraćeni u Fazu 3	<u>8</u>	<u>4</u>	<u>16</u>	<u>6</u>

Pregled restrukturiranih kredita na dan:

31.12.2021.

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

31.12.2020.

Portfelj	Stanje restrukturiranih kredita			Očekivani kreditni gubici			Udio restrukturirani h	Pokrivenost ispravkom vrijednosti
	Uredni- glavnica	Neuredn- i- glavnica	Ukupno glavnica	Faza 2	Faza 3	Ukupno		
Corporate	-	647	647	-	407	407	4,5%	62,9%
MSE	1	12	13	-	11	11	1,4%	83,5%
Stanovništvo-potrošački	84	302	386	13	166	179	4,2%	46,3%
Stanovništvo-stambeni	10	361	370	1	83	84	4,9%	22,6%
Ukupno	94	1.323	1.416	14	667	681	4,4%	48,1%

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika

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

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2021. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Banka drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 38.628 milijuna kuna (2020. godina: 35.149 milijuna kuna).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2021. iznosi 19.207 milijuna kuna (2020. godina: 16.379 milijuna kuna).

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

2021.

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

2020.

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolateralu	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolateralu	Raspoloživa vrijednost kolateralu (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	6.802	-	-	-	-	-	6.802	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	336	-	-	-	-	-	336	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	70	-	-	-	-	-	70	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	32.174	15.710	153	13.230	1.877	451	16.464	18.234
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.526	-	-	-	-	-	5.526	-
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	256	-	-	-	-	-	256	-
Ostala imovina	237	-	-	-	-	-	237	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	45.401	15.710	153	13.230	1.877	451	29.691	18.234
Garancije i akreditivi	1.827	338	15	317	-	6	1.489	459
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	7.890	330	20	294	11	5	7.560	78
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	9.717	668	35	611	11	11	9.049	537
Ukupna izloženost kreditnom riziku	55.118	16.378	188	13.841	1.888	462	38.740	18.771

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

- Depoziti
- Nekretnine
- Garancije
- Ostalo

Depoziti

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

Nekretnine

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

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

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

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

Nadalje, hipotekarni krediti, obzirom da su nemajenski, imaju dodatna ograničenja u iznosu, roku i LTV pokazatelju koji maksimalno može iznositi 62,5% na najboljim (Prime 1 i 2), a maksimalno 43,5% na lošijim lokacijama (Non prime i Sub prime).

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Garancije

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

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

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

Ostalo

Banka za osiguranje svojih potraživanja prihvaća i slijedeće vrste kolaterala:

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

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

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

	Bilješka	31.12.2021.	31.12.2020.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	13	4.541	2.180
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	13	2.205	1.906
Trezorski zapisi Ministarstva financija	17	1.053	1.373
Obveznice Ministarstva financija	17	3.314	3.550
Obveznice Ministarstva financija	18	-	17
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	4.302	2.701
Ukupno imovina:		15.415	11.727
Ostala pozajmljena sredstva	27	564	977
Ukupno obveze:		564	977

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija imovine i potencijalnih obveza* s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

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

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2020.				
Imovina	39.167	550	3.057	42.774
Potencijalne obveze	9.326	251	37	9.614
	48.493	801	3.094	52.388

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

35. TRŽIŠNI RIZIK

TRŽIŠNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

- Valutnog rizika
- Kamatnog rizika i
- Cjenovnog rizika

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

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

Proizvodi koji su uključeni u Knjigu trgovanja su sljedeći:

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

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

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

Value at Risk (VaR)

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

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

Definiranjem VaR limita osigurava se alat za mjerjenje rizika čija je svrha ograničavanje potencijalnih gubitaka Banke i u slučaju turbulentnih uvjeta na tržištu na način da se potakne zatvaranje pozicija usred povećane tržišne nesigurnosti.

Počevši od 2020. godine, uslijed izmjene strukture limita, odvojeno se prate i računaju vrijednosti VaR-a za FI (Fixed Income) i MM (Money Market) desk.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

Value at Risk (VaR) (nastavak)

Kretanje VaR pokazatelja

	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
2021.				
Kamatni rizik				
FI	0,06	0,19	0,35	0,16
MM	0,01	0,14	0,50	0,01
Valutni rizik	0,00	0,10	0,43	0,01
Ukupni VaR	0,19	0,71	1,45	0,33
2020.				
Kamatni rizik				
FI	0,00	0,13	0,75	0,12
MM	0,1	0,13	1,87	0,17
Valutni rizik	0,00	0,10	0,50	0,01
Ukupni VaR	0,01	0,22	1,86	0,19

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

VALUTNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

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

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

	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
2021.				
EUR	0,2	56,8	377,1	1,9
USD	0,0	0,3	1,8	0,1
CHF	0,0	0,2	0,7	0,0
Globalna devizna pozicija	1,7	58,5	378,5	2,7
2020.				
EUR	0,6	40,1	166,9	4,7
USD	0,0	0,2	0,6	0,0
CHF	0,0	0,1	0,7	0,1
Globalna devizna pozicija	1,0	41,1	167,7	5,5

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UKUPNI VALUTNI RIZIK

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

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	EUR*	USD*	HRK	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2020.					
Imovina					
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.449	19	4.603	1.394	7.465
Zajmovi i potraživanja od banaka	22	312	-	-	334
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	282	51	115	-	448
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15.189	293	14.130	10	29.622
Vlasničke vrijednosnice koje se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	81	6	-	87
Dužničke vrijednosnice koje se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.487	479	3.560	-	5.526
Ulaganja koja se mijere po amortiziranom trošku	-	62	174	-	236
Ulaganja u ovisna društva	-	-	313	-	313
Nekretnine i oprema	-	-	335	-	335
Imovina s pravom korištenja	-	-	174	-	174
Ulaganja u nekretnine	-	-	63	-	63
Nematerijalna imovina	-	-	147	-	147
Odgođena porezna imovina	-	-	75	-	75
Potraživanje poreza na dobit	-	-	10	-	10
Ostala imovina	1	-	206	-	207
Imovina namijenjena prodaji	-	-	84	-	84
Ukupna imovina	18.430	1.297	23.995	1.404	45.126
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	2.045	246	225	4	2.520
Obveze prema komitentima	15.801	1.907	15.710	652	34.070
Ostala pozajmljena sredstva	510	-	469	-	979
Finansijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	26	-	96	-	122
Rezervacije za obveze i troškove	29	4	453	-	486
Odgođene porezne obveze	-	-	-	-	-
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-
Obveze po osnovi najma MSFI 16	-	-	180	-	180
Ostale obveze	21	-	327	4	352
Ukupne obveze	18.432	2.157	17.460	660	38.709
Neto devizna pozicija	(2)	(860)	6.535	744	6.417

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

Kamatni rizik je rizik promjene fer vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Banci je dozvoljeno trgovanje/držanje samo onih kamatno rizičnih instrumenata za koje postoji važeće odobrenje Uprave, a na prijedlog Odbora za upravljanje aktivom i pasivom OTP Bank Nyrt, te ako postoeva važeći i dostatni limiti.

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

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

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

Počevši od 2020.godine, radi boljeg praćenja kamatnog rizika po vrsti posla, izmjenjena je struktura limita te su i BPV vrijednosti praćene i izračunate odvojeno (niže je prikaz za MM i FI desk).

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

MM desk

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

FI desk

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

MM desk

31.12.2020.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	18,44	(0,02)	0,00	18,53
HRK	29,39	0,01	0,00	29,37
USD	(49,65)	0,00	0,00	(49,69)
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	(1,82)	(0,01)	0,00	(1,79)

FI desk

31.12.2020.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,63	24,54	0,00	25,35
HRK	0,07	9,38	0,00	9,46
USD	(0,12)	3,13	0,00	2,93
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	0,58	37,05	0,00	37,74

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

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

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

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

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

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

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

- Neto prihod od kamata (NII)
Razvoj neto kamatnog prihoda oblikuje se tijekom određenog vremenskog razdoblja (1 godina u slučaju ICAAP-a) uzimajući u obzir scenarije šoka kamatnih stopa koje je unaprijed definirala EBA (navedeno u kasnjim paragrafima), pretpostavljajući perspektivu neprestanog poslovanja i statičnu bilancu. Učinci automatskih i ponašajnih opcija uzimaju se u obzir.
Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na NII do 1 godine, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%.
- Ekomska vrijednost kapitala (EVE)
Sadašnja vrijednost kapitala i promjena sadašnje vrijednosti kapitala između osnovnog scenarija i scenarija kamatnog šoka utvrđuju se na temelju novčanih tokova na razini transakcije diskontiranih nerizičnom krivuljom prinosa po pojedinoj valuti. Novčani tijekovi bilančne i vanbilančne kamatonosne imovine (uz isključenje loših kredita) i obveza projiciraju se bez komercijalne marže. Ugovorne karakteristike promjene kamatnih stopa mijenjaju se u skladu s pretpostavkama o ponašanju, uzimajući u obzir ograničenje prosječnog trajanja depozita stanovništva, pravnih osoba i lokalne uprave i samouprave na 5 godina.

Prilikom izračuna ukupnog utjecaja na EVE, pozitivni efekti se ponderiraju sa 50%. Za svaku valutu primjenjuje se donja granica kamatne stope nakon šoka, ovisno o dospijeću, počevši od -100 baznih bodova za trenutna dospijeća. Ta se donja granica povećava za 5 baznih bodova godišnje i naposljetku doseže 0% za dospijeća od 20 godina i više.

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke

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

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

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

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

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

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

Banka je do kraja 2020. godine primjenjivala metodologiju izračuna utjecaja kamatnog rizika na ekonomsku vrijednost kapitala definiranu Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u Knjizi Banke (NN br. 120/2016 i 14/2017). Od 2021. godine Banka je svoju metodologiju izračuna i praćenja kamatnog rizika uskladila s novim regulatornim okvirom koji je definiran Odlukom o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija (NN br. 41A/2014., 127/2014., 67/2015., 119/2015., 7/2017., 44/2017., 120/2017., 85/2018., 47/2019., 14/2020., 59/2020. i 122/2020.). Izmjena regulatornog okvira napravljena je kako bi se implementirale EBA Smjernice o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

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

Scenarij	EVE
Regulatorni +200 bp	(384)
Regulatorni – 200 bp	75
Paralelni šok rasta	(438)
Paralelni šok pada	74
Šok nakošenja	(189)
Šok izravnjanja	50
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	(100)
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	92
Regulatorni kapital	6.170
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL) * 100	6,22%
Osnovni kapital	6.170
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL) * 100	7,10%

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

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

Sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke koja je bila na snazi na izvještajni datum 31. prosinca 2020., Banka je bila 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.

Pregled osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa mjerene sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2020. prikazan je u sljedećoj tabeli:

Promjena ekonomske vrijednosti knjige Banke – paralelni pomak kamatnih stopa za +/- 200 bp

	Do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	5 do 7 godina	7 do 10 godina	preko 10 godina	Ukupno
Gap u HRK	821	3.437	1.704	(168)	(46)	19	5.767
Gap u EUR	(2.407)	1.906	681	21	(242)	47	6
Gap u ostalim valutama	(651)	179	216	2	(1)	1	(254)
Ukupno	(2.237)	5.522	2.601	(145)	(289)	67	5.519
Neto ponderirana pozicija po valuti_HRK				291			
Neto ponderirana pozicija po valuti_EUR				93			
Neto ponderirana pozicija po valuti_ostale valute				1			
Promjena ekonomske vrijednosti				385			
Regulatorni kapital				6.273			
(Promjena ekonomske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100				6,1%			

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

	Kamatna stopa 2021 %	Kamatna stopa 2020 %
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	(0,5)	0,0
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,3	3,6
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,9	1,4
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	3,1	4,3
Obveze prema drugim bankama	(0,4)	(0,2)
Obveze prema komitentima	0,0	0,1
Ostala pozajmljena sredstva	1,2	1,3

CJENOVNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK

Upravljanje rizikom likvidnosti

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

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

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

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

U visoko likvidnu finansijsku imovinu ubrajamo:

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Pregled kretanje likvidne imovine na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. prikazan je u sljedećoj tablici:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Žiro račun	4.536	2.128
Obvezna održavanja kunske obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(945)	(817)
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	5	53
Obvezna održavanja devizne obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(9)	(8)
Ukupna likvidna imovina na računima kod Hrvatske narodne banke	3.587	1.356
Tekući računi kod stranih banaka	1.816	2.583
Tekući računi kod domaćih banaka	34	132
Kratkoročni plasmani drugim bankama	35	314
Ukupna likvidna imovina plasirana bankama	1.885	3.029
Obveznice Republike Hrvatske	3.314	3.549
Obveznice stranih država	536	603
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.053	1.373
Zapisi Narodne banke Mađarske	915	-
Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.818	5.525
Sveukupna likvidna imovina	11.290	9.910

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Ročna struktura vrijednosnih papira koji predstavljaju rezervu likvidnosti Banke na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. prikazana je u sljedećim tablicama:

31.12.2021.

	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
Obveznice Republike Hrvatske	3.314	424	1.144	1.108	638
Obveznice stranih država	536	-	536	-	-
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.053	1.053	-	-	-
Zapisi Narodne banke Mađarske	915	915	-	-	-
Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire	5.818	2.392	1.680	1.108	638

31.12.2020.

	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
Obveznice Republike Hrvatske	3.549	544	1.286	875	844
Obveznice stranih država	603	76	527	-	-
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.373	1.373	-	-	-
Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire	5.525	1.993	1.813	875	844

Imovina Banke se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog oblika ugovora da se osigura, zaštiti ili poboljša kreditiranje bilo bilančnih ili izvanbilančnih transakcija, iz kojih se ne može slobodno povući (na primjer, da se daju u zalog za potrebe izvora financiranja). Imovina dana u zalog, predmet ograničenja u povlačenju, kao što je imovina koja zahtjeva prethodno odobrenje prije povlačenja ili zamjene drugom imovinom, se smatra opterećenom. Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka nije imala zasnovan teret imovine osim izdvojene obvezne pričuve u iznosu od 2.205 milijuna kuna (2020: 1.906 milijuna kuna). Postojeći izvori financiranja bili su dovoljni da pokriju potrebe za likvidnošću Banke.

Mjere rizika likvidnosti

Kako bi udovoljila zakonskim i internim propisima i odlukama, uspostavila načelo sigurnosti i stabilnosti te postigla planirano profitabilnost poslovanja, Banka primjenjuje sustav mjerena i ograničavanja rizika likvidnosti te izvještavanja o navedenom riziku. Sukladno tržišnim praksama, izloženost riziku likvidnosti se utvrđuje putem:

- regulatorno propisanih limita
- interno propisanih limita

Banka ima obvezu održavanja sljedećih regulatornih likvidnosnih pokazatelja:

- obvezna pričuga
- postotak pokrivenosti deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti
- zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

Obvezna pričuga

HNB propisuje bankama obvezu izdvajanja i održavanja obvezne pričuge, u obliku depozita kod HNB te ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuge na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 9% propisane osnove te je ostala nepromijenjena u odnosu na 31. prosinca 2020. godine.

Osnovica izračuna je prosječno mjesečno stanje tekućih računa i depozita, primljenih zajmova i repo poslova, izdanih dužničkih vrijednosnih papira, te hibridnih i podređenih instrumenata.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Sukladno regulatornim odredbama, postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70%, dok je postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve iznosio 0%. Uz propisanih 70% izdvojene obvezne pričuve u kunama na računu kod HNB, banke imaju obvezu održavanja preostalih 30% kroz prosječno dnevno stanje na računima za namirenje i na računima za pokriće negativnih stanja na računima za namirenje u Nacionalnom klirinškom sustavu. To uključuje i 75% devizne obvezne pričuve koju Banka mora držati u kunama te se pridodaje kunskoj obveznoj pričuvi.

Odlukom HNB-a od 15. prosinca 2015. godine ukinuta je obveza izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve, odnosno omogućeno je bankama održavanje ukupnog dijela devizne obvezne pričuve prosječnim dnevnim stanjem:

- likvidnih deviznih potraživanja od država članica OECD-a i od kreditnih institucija u zemljama OECD-a čiji najniži rejting prema standardizaciji međunarodnih agencija Standard & Poor's i FitchRatings glasi: AA– odnosno prema agenciji Moody's: Aa3,
- sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke i
- strane gotovine i čekova koji glase na stranu valutu.

Istom odlukom HNB uvodi svim bankama, osim štednih banaka, obvezu održavanje najmanje 2% (od ukupnog deviznog dijela obvezne pričuve za održavanje) na vlastitom deviznom eurskom računu za namirenje kod Hrvatske narodne banke, odnosno na vlastitom PM računu u sustavu TARGET2-HR.

HNB ne plaća naknadu na sredstva kunske obvezne pričuve. Kamatna stopa koja se obračunava na sredstva na posebnom računu za dio devizne obvezne pričuve koju je banka obvezna održavati (PM račun u sustavu TARGET2-HR) je referentna depozitna kamatna stopa Europske Centralne Banke.

Postotak pokrivenosti deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima

Sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, Banka je dužna dnevno održavati propisani omjer između određenih kratkoročnih deviznih potraživanja i deviznih obveza.

Od ožujka 2011. godine, minimalni propisani omjer između kratkoročnih deviznih potraživanja i deviznih obveza iznosi 17%.

Održavanje navedenog omjera na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine za Banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Kratkoročna devizna potraživanja	4.420	4.680
Devizne obveze	21.917	20.661
 Omjer deviznih potraživanja (%)	20,17%	22,65%
Regulatorni limit	17,00%	17,00%
Interni minimum	17,25%	17,25%
Interni optimum	17,75%	17,75%

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Koefficijent likvidnosne pokrivenosti

Sukladno Uredbi 575/2013 Europskog parlamenta i Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61, Banka ima obvezu održavanja propisanog omjera likvidne imovine i neto likvidnih odljeva (LCR) na razini od minimalno 100% od siječnja 2018. godine.

Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine za Banku je prikazan u sljedećoj tablici:

	31.12.2021.	31.12.2020.	
	Iznos	Ponderirani iznos	Iznos
Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA)	9.329	9.300	7.634
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	4.216	4.216	1.924
Ukupna imovina prvog i drugog stupnja	5.113	5.084	5.710
Ukupni neto likvidnosni odljevi	43.521	5.136	37.022
Priljevi	4.045	3.314	3.872
Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski	1.403	735	955
Novčana potraživanja od financijskih klijenata	1.558	1.558	2.734
Ostali priljevi	1.084	1.021	183
Odljevi	47.566	8.450	40.895
Depoziti stanovništva	29.922	2.405	26.389
Neoperativni depoziti	8.551	4.460	7.459
Druge obveze	9.093	1.585	7.047
Koefficijent likvidnosne pokrivenosti (%)_LCR	181%		210%
Regulatorni limit	100%		100%
Interni minimum	110%		110%
Interni optimum	120%		120%

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Banka se prilikom upravljanja zaštitnim slojem likvidnosti u smislu zahtjeva za Likvidnosnu pokrivenost (LCR) a u cilju osiguravanja sigurnosti, likvidnosti i adekvatne diverzificiranosti vlastitih ulaganja, rukovodi zahtjevima prezentiranim u Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61 kao i odrednicama Procedure upravljanja rizikom likvidnosti Banke u pogledu upravljanja investicijskim portfeljem. Shodno navedenom, upravljanje portfeljem likvidne imovine priznate u zaštitni sloj likvidnosti uključuje:

- minimiziranje kreditnog rizika odnosno rizika gubitka zbog neuspjeha izdavatelja vrijednosnica (ili jamca) na način da se (i) unaprijed odrede i konstantno prate oni izdavatelji čije su se vrijednosnice već kupile ili mogu biti kupljene i (ii) diversificira portfelj i ograniče ulaganja po izdavatelju tako da se potencijalni gubici pojedinih vrijednosnih papira svedu na minimum,
- minimiziranje rizika pada tržišne vrijednosti vrijednosnih papira u portfelju zbog promjena općih kamatnih stopa vodeći računa (i) da se portfelj strukturira tako da vrijednosnice dospijevaju kako bi ispunile novčane zahtjeve za tekuće poslovanje, pri čemu se izbjegava potreba za prodajom vrijednosnih papira na otvorenom tržištu prije dospijeća s velikim transakcijskim troškom te (ii) ulaganje operativnih sredstava prvenstveno u kratkoročne vrijednosne papire (ograničavanje maksimalnog dospijeća ili trajanja portfelja),
- ne otvaranje valutnih rizika vezanih uz portfelj likvidne devizne imovine,
- postizanje konkurentne stope povrata s obzirom na ograničenja u pogledu ublažavanja kreditnog, kamatnog i valutnog rizika te ciljeva likvidnosti,
- diverzifikaciju portfelja kako bi se smanjio rizik gubitka koji proizlazi iz prevelike koncentracije imovine u određenu vrstu, valutu, državu ili gospodarski sektor,
- procjenu utrživosti portfelja primarno kroz mogućnost kolateriziranja kod HNB-a odnosno ECB-a a zatim i ispitivanjem stanja na tržištu stručnih službi u Banci.

Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja

Uredba (EU) 2019/876 od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera finansijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, propisuje bančinu obvezu izvještavanja o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) čija minimalna razina iznosi 100%.

Kretanje zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine za banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	38.545	34.417
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	27.912	26.403
Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (%) NSFR	138%	130%
Regulatorni limit	100%	100%
Interni minimum	110%	110%
Interni optimum	120%	120%

Osim prethodno spomenutih regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti, Banka koristi i brojne druge interne indikatore koji pomažu u praćenju kratkoročne i dugoročne izloženosti riziku likvidnosti, a temelje se na strukturi bilance (kao što su neto omjer kredita i depozita, udio likvidne aktive u ukupnoj aktivi, koncentracija depozita i projekcija potreba financiranja).

Navedeni interni indikatori likvidnosti prate kroz ALCO i dnevne izvještaje sukladno definiranoj izvještajnoj dinamici.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Testiranje otpornosti na stres

S ciljem zadovoljavanja očekivanih i neočekivanih potreba za novčanim sredstvima, strategija upravljanja likvidnošću uključuje planiranje i za nepredviđene okolnosti (lokalne i globalne krize). Naime, planirane aktivnosti kontinuirano se prilagođavaju situaciji na tržištu, uzimajući u obzir strukturu imovine i obveza te maksimalnu razinu likvidnosnih rezervi.

Banka propisuje i provodi izradu stres testova svoje likvidnosti pri čemu se uzimaju u obzir faktori specifični za Banku (kriza institucije) kao i tržišni faktori (kriza tržišta). Testiranja se provode za kraća i dulja razdoblja stresnih okolnosti uz različiti intenzitet stresnih okolnosti: od uobičajenih (predvidivih ili normalnih) okolnosti do neuobičajenih (ekstremnih) okolnosti.

Banka na mjesecnoj bazi radi testiranje otpornosti na stres likvidnosti kako bi utvrdila i kvantificirala svoju izloženost mogućim stresovima likvidnosti, analizirajući potencijalne učinke na poziciju likvidnosti.

Testovi otpornosti na stres sastoje se od primjene prepostavki razvoja unutar i izvan budžeta na priljeve i odljeve sredstava klijenata (pri čemu se posebna pažnja pridaje koncentraciji depozita) i određivanja neto odljeva sredstava klijenata pod stresom, koji se uspoređuju s likvidnim sredstvima koja se mogu dobiti korištenjem rezerve likvidnosti i alternativnih izvora financiranja.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2021. godine.

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2021.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	9.320	-	-	-	-	-	9.320
Zajmovi i potraživanja od banaka	35	-	-	-	-	-	35
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	28	12	40	27	120	172	399
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.313	1.148	4.018	7.744	17.077	-	32.300
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	92	92
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	915	304	1.173	1.680	1.746	-	5.818
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	1	67	146	138	-	352
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	318	318
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	299	299
Imovina s pravom korištenja	3	10	22	73	64	-	172
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	86	86
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	102	102
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	42	42
Potraživanje poreza na dobit	-	-	5	-	-	-	5
Ostala imovina	135	-	-	-	-	-	135
Ukupna imovina	12.749	1.475	5.325	9.670	19.145	1.111	49.475

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2021.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	139	677	-	-	-	-	816
Obveze prema komitentima	33.322	1.856	3.454	521	194	-	39.347
Ostala pozajmljena sredstva	9	23	89	143	1.091	-	1.355
Finansijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	11	12	32	2	23	-	80
Rezervacije za obveze i troškove	8	31	87	20	9	319	474
Obveze po osnovi najma MSFI 16	3	9	22	74	68	-	176
Ostale obveze	459	-	-	-	-	-	459
Ukupne obveze	33.951	2.608	3.684	760	1.385	319	42.707
Neto ročna neusklađenost	(21.202)	(1.133)	1.641	8.910	17.760	792	6.768

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2020. godine.

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2020.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.465	-	-	-	-	-	7.465
Zajmovi i potraživanja od banaka	334	-	-	-	-	-	334
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	448	-	-	-	-	-	448
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.081	1.115	3.419	5.783	17.224	-	29.622
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	87	87
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	76	1.917	1.441	2.092	-	5.526
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	-	1	216	19	-	236
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	313	313
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	335	335
Imovina s pravom korištenja	3	8	22	71	70	-	174
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	63	63
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	147	147
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	75	75
Potraživanje poreza na dobit	-	-	10	-	-	-	10
Ostala imovina	207	-	-	-	-	-	207
Imovina namijenjena prodaji	-	-	84	-	-	-	84
Ukupna imovina	10.538	1.199	5.453	7.511	19.405	1.020	45.126

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2020.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	240	2.280	-	-	-	-	2.520
Obveze prema komitentima	27.685	1.475	4.088	590	232	-	34.070
Ostala pozajmljena sredstva	8	45	167	277	482	-	979
Finansijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	6	54	34	2	26	-	122
Rezervacije za obveze i troškove	12	40	70	72	20	272	486
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Obveze po osnovi najma MSFI 16	2	9	22	71	76	-	180
Ostale obveze	352	-	-	-	-	-	352
Ukupne obveze	28.305	3.903	4.381	1.012	836	272	38.709
Neto ročna neusklađenost	(17.767)	(2.704)	1.072	6.499	18.569	748	6.417

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje nediskontirane novčane tokove finansijskih obveza:

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2021.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	139	677	-	-	-	816
Obveze prema komitentima	33.322	1.857	3.456	525	197	39.357
Ostala pozajmljena sredstva	9	24	98	162	1.114	1.407
Finansijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11	12	32	2	23	80
Ostale obveze	459	-	-	-	-	459
Ukupne obveze	33.940	2.570	3.586	689	1.334	42.119
Na dan 31. prosinca 2020.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	240	2.280	-	-	-	2.520
Obveze prema komitentima	27.685	1.475	4.091	593	235	34.079
Ostala pozajmljena sredstva	8	48	176	291	504	1.027
Finansijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	54	34	2	26	122
Ostale obveze	352	-	-	-	-	352
Ukupne obveze	28.291	3.857	4.301	886	765	38.100

Preostalo dospijeće se odnosi na razdoblje između izveštajnog datuma i očekivanog datuma dospijeća potraživanja ili obaveze.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

37. OPERATIVNI RIZIK

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

Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašene su s važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima te su u skladu s njihovim promjenama redovito revidirane. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Banci pružaju Politika upravljanja operativnim rizikom, Procedura za prikupljanje događaja operativnog rizika i Procedura za upravljanje ključnim pokazateljima rizika, Procedura za provođenje samoprocjene rizika i kontrolnih mehanizama, Procedura za popisivanje rizika modela, Procedura za provođenje analize scenarija.

Banka je definirala Strategiju upravljanja kontinuitetom poslovanja, Plan kontinuiteta poslovanja, kao i Radnu uputu za sazivanje kriznog stožera, koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto.

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano tako da su za upravljanje operativnim rizicima odgovorni rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljaju uredno procedurirani te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerjenje, procjenu i analizu, upravljanje procesima i procedurama te nadzor operativnih rizika.

U okviru Sektora upravljanja rizicima, Direkcije kontrole rizika djeluje Odjel kontrole općih rizika kao neovisna organizacijska jedinica. Odjel kontrole općih rizika je zadužen za: kontrolu i predlaganje okruženja upravljanja operativnim rizikom i pravila koja reguliraju to okruženje, za prikupljanje podataka o gubitcima uslijed događaja operativnog rizika, obavljanje analize, dokumentiranje i pripremu izvještaja o događajima operativnog rizika te za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima.

U skladu s 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.

2021. godina obilježena je nastavkom pandemije COVID-19. Banka je pratila razvoj pandemije COVID-19 te ažurirala, sukladno razvoju pandemije, Plan kontinuiteta poslovanja za scenarij pandemije. Krizni stožer je u 2021. godini nastavio upravljati krizom. Model „rad od kuće“ ostao je primarni scenarij oporavka i redovitog načina rada. Banka je redovno pratila i financijski utjecaj događaja operativnog rizika pandemija COVID-19 te redovno izvještavala menadžment putem Odbora za operativni rizik.

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

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo OTP Grupe u Hrvatskoj. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njegovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedno od njezinih ovisnih društava, OTP invest d.o.o., zatim s članovima Nadzornog odbora, članovima Uprave, ključnog rukovodstva članovima uže obitelji Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem članova Nadzornog odbora, Uprave i ključnog rukovodstva i njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 *Objavljivanje povezanih stranaka* (MRS 24).

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka ima udjele u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja OTP Invest d.o.o. i to: OTP uravnoteženi otvoreni fond, OTP indeksni fond, OTP e-start fond, OTP global fond, OTP Absolute fond, OTP Short-term bond fond i OTP Start fond u iznosu od 133 milijuna kuna (2020. godine: 132 milijuna kuna).

Na kraju 2021. godine te tijekom 2021. godine stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama, izuzev ulaganja u ovisna društva i ulaganja u fondove (bilješka 19 i 24), bile su kako slijedi:

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Financing Malta	-	789	-	-
OTP Bank Nyrt Hungary	81	753	70	2.411
OTP Bank Romania S.A.	1	-	-	-
OTP Bank Srbija Crnogorska komercijalna banka	-	-	-	-
	15	-	-	-
SKB Banka	267	21	13	19
DSK Bank	-	7	-	-
OTP Nekretnine d.o.o.	1	36	1	21
OTP Invest d.o.o.	-	12	-	4
OTP Leasing d.d.	55	29	68	63
Cresco d.o.o.	4	1	6	1
SB Leasing d.o.o. u likvidaciji	-	4	10	8
OTP Osiguranje d.d.**	-	-	1	53
Georg d.o.o.**	-	1	-	-
Zelena nekretnina	-	1	-	25
Nadzorni odbor, Uprava i ključno rukovodstvo Banke i povezanih društava*	<u>12</u>	<u>31</u>	<u>10</u>	<u>4</u>
	436	1.685	179	2.609

* Iznosi prikazuju potraživanja i obveze po kreditima, depozitima i kamati.

**za OTP Osiguranje d.d. su prikazane transakcije do dana 31.kolovoza 2021. godine jer je sa tim danom Društvo prodano, a za društvo Georg d.o.o. od dana 01. srpnja 2021. godine kada je Društvo kupljeno.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

	2021.		2020.	
	Prihodi	Troškovi**	Prihodi	Troškovi**
OTP Bank Nyrt Hungary	101	109	83	163
OTP Nekretnine d.o.o.**	-	19	-	17
OTP Invest d.o.o.	1	1	-	-
OTP Leasing d.d.**	3	2	2	1
SB Leasing d.o.o. u likvidaciji	-	-	1	-
OTP Osiguranje d.d.***	6	1	6	3
SKB Banka	1	1	-	-
Cresco d.o.o.	1	-	-	-
DSK Bank Bugarska	-	-	8	-
Ostale povezane osobe u Mađarskoj	-	-	-	2
Nadzorni odbor, Uprava i ključno rukovodstvo Banke i povezanih društava*	<hr/> -	<hr/> 26	<hr/> -	<hr/> 25
	<hr/> 113	<hr/> 159	<hr/> 100	<hr/> 211

* uključuje prihode i rashode po kreditima, depozitima, naknade za plaće i druga ugovorena primanja

**U troškove OTP Nekretnina i OTP Leasinga uključeni su fakturirani troškovi za imovinu koja se vodi po MSFI 16

***za OTP Osiguranje d.d. za 2020.godinu su prikazani prihodi i rashodi za cijelu godinu, dok su u 2021. godini prikazane transakcije do dana 31.kolovoza 2021. godine odnosno do datuma prodaje Društva.

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Banke u 2021. godini iznose 25 milijuna kuna (2020. godine: 24 milijuna kuna) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 23 milijuna kuna (2020. godine: 21 milijun kuna) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 2 milijuna kuna (2020. godine: 3 milijuna kuna).

Na dan 31.12.2021. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 10 milijuna kuna (2020. godine: 12 milijuna kuna). U ključne rukovoditelje Banke ubrajaju se članovi Uprave Banke te Više rukovodstvo Banke.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora u 2021. godini iznose 1 milijun kuna (2020. godine: 1 milijun kuna).

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

39. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na skrbničke poslove i zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj pravnoj ili fizičkoj osobi i u kojima Banka nastupa kao posrednik. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Banke te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Banka zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2021. sredstva kojima Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosila su 182 milijuna kuna (2020. godine: 180 milijuna kuna). Na dan 31. prosinca 2021. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih komitenata na skrbi kod Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove iznosio je 77.341 milijuna kuna (2020. godine: 68.093 milijuna kuna) od čega se na povezane osobe Banke odnosi 5.124 milijuna kuna (2020.: 4.624 milijuna kuna):

	31.12.2021.	31.12.2020.
OTP Bank Nyrt Hungary	3.994	3.994
OTP Invest d.o.o.	1.130	527
OTP banka Srbija	-	12
OTP Osiguranje d.d.	-	91
	5.124	4.624

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

40. 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 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,
- 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 nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2021.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 15)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	133	-	133
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	129	-	-	129
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	39	39
Valutni swap i forward ugovori	-	66	-	66
Kamatni swap	-	26	-	26
Krediti	-	-	6	6
	129	225	45	399
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17a i 17b)				
Uvrštena ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	3.315	-	-	3.315
Dužničke vrijednosnice stranih država	536	-	-	536
Vlasničke vrijednosnice	41	-	47	88
	3.892	1.968	51	5.911
Neuvrštena ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	1.053	-	1.053
Zapisi Narodne banke Mađarske	-	915	-	915
Vlasničke vrijednosnice	-	-	4	4
	3.892	1.968	51	5.911
	4.021	2.193	96	6.310
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Valutni swap i foward ugovori	-	54	-	54
Kamatni swap	-	24	-	24
Opcije	-	2	-	2
	-	80	-	80
	4.021	2.113	96	6.230

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2020.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 15)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	132	-	132
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	95	-	-	95
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	-	-	37	37
Valutni swap i forward ugovori	-	44	-	44
Kamatni swap	-	26	-	26
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	92	92
Krediti	-	-	22	22
	95	202	151	448
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17a i 17b)				
Uvrštena ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	3.550	-	-	3.550
Dužničke vrijednosnice stranih država	603	-	-	603
Vlasničke vrijednosnice	39	-	44	83
Neuvrštena ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	1.373	-	1.373
Vlasničke vrijednosnice	-	-	4	4
	4.192	1.373	48	5.613
	4.287	1.575	199	6.061
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Valutni swap i foward ugovori	-	96	-	96
Kamatni swap	-	26	-	26
	-	122	-	122
	4.287	1.453	199	5.939

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza Banke naknadno mjerene 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).

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza Banke naknadno mjerene po fer vrijednosti (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
	2021.	2020.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 15)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 133	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 132	Razina 2	Kotirana otkupna cijena od strane fonda ustanovljena na osnovu neto imovine fondova	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
2) Valutni swap i forward ugovori (bilješka 15)	Imovina: 66 Obveze: 54	Imovina: 44 Obveze: 96	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima dostupnim na kraju izvještajnog razdoblja i ugovorenim forward tečajevima, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 26 Obveze: 20	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 26 Obveze: 20		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.		
3) Kamatni swap (bilješka 15)	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 4	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 6	Razina 2		Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	<u>Ugrađeni derivati:</u> Imovina: - Obveze: 2	<u>Ugrađeni derivati:</u> Imovina: - Obveze: -				
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 15 i bilješka 17)	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske 129	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske: 95	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: 3.315 -izdane od stranih država: 536	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 3.550 -izdane od stranih država: 603	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: -	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: -	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 17)	Kotiraju u inozemstvu -dionice: 41	Kotiraju u inozemstvu -dionice: 39	Razina 1			
	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 3	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 3	Razina 3	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 44	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 41	Razina 3	Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procijenjeni rizik	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Ne kotiraju: -dionice: 4	Ne kotiraju: -dionice: 4	Razina 3	Interno razvijen model na bazi rezidualnog dohotka	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza Banke naknadno mjerene po fer vrijednosti (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
	2021.	2020.				
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 17)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.053 Zapisi Narodne banke Madarske: 915	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: - Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.373	Razina 1 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 15)	Krediti:	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: 6	Krediti: 22	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 se mjere po fer vrijednosti:

Početno stanje 01.siječnja 2020.	83
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(24)
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	11
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	70

Početno stanje 01.siječnja 2021.	70
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	3
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	(16)

Stanje na dan 31. prosinca 2021.	57
-----------------------------------------	-----------

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 dospijeća 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 trgovackih društava koje imaju duže rokove dospijeća su vrednovane po kotiranim cijenama na tržištu ili je cijena izvedena diskontiranjem novčanih tokova, dok se za mjenice trgovackih društava, zbog kraćih rokova dospijeća, pretpostavlja da fer vrijednost ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Kod procjenjivanja fer vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i obveza prema komitentima korištена je metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem diskontne stope koja odgovara visini trenutne prosječne kamatne stope na tržištu za takve kredite, odnosno depozite. Djelomično nadoknadivi zajmovi i potraživanja i nenadoknadivi zajmovi i potraživanja nisu uzimani u obzir kod utvrđivanja fer vrijednosti jer se pretpostavlja da njihova nadoknadiva vrijednost odražava njihovu fer vrijednost. Zbog specifičnosti kreditnih linija s HBOR-om i ograničenosti njihove prenosivosti, te ujednačenih uvjeta koje HBOR ima prema svim poslovnim bankama pretpostavlja se da njihova knjigovodstvena vrijednost odražava i njihovu fer vrijednost.

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

Stanje na 31.12.2021.

Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno
		Razina 1	Razina 2	Razina 3	
Finansijska imovina					
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	35	-	-	35
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	32.300	-	-	32.688
Ulaganja koja se mijere po amortiziranom trošku	18	352	-	-	371
					371
Finansijske obveze					
Obveze prema drugim bankama	25	816	-	-	816
Obveze prema komitentima	26	39.347	-	-	39.346
					39.346

Stanje na 31.12.2020.

Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno
		Razina 1	Razina 2	Razina 3	
Finansijska imovina					
Zajmovi i potraživanja od banaka	14	334	-	-	334
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16	29.622	-	-	29.942
Ulaganja koja se mijere po amortiziranom trošku	18	236	-	-	245
					245
Finansijske obveze					
Obveze prema drugim bankama	25	2.520	-	-	2.520
Obveze prema komitentima	26	34.070	-	-	34.069
					34.069

Bilješke uz nekonsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

41. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Geopolitička situacija u Europi – Rat u Ukrajini

S obzirom na ratnu situaciju u Ukrajini od kraja veljače 2022. godine, Banka je implementirala primjenu svih sankcija u skladu s odlukama i preporukama nadležnih tijela Europske Unije te je Rukovodstvo Banke pojačalo razinu i učestalost praćenja i procjene mogućih utjecaja na poslovanje Banke i bančnih klijenata.

Gledajući strukturu izloženosti, kvalitetu klijenata i njihov profil rizičnosti, Banka procjenjuje da trenutno ne postoji povećani rizik pogoršanja kvalitete kreditnog portfelja.

Banka nema otvorenu poziciju u valutama zemalja obuhvaćenih ratnim sukobima te je suspendirala sve aktivne limite prema ruskim bankama.

Stabilnost i rezerve likvidnosti te kapitalna pozicija Banke također su na visokom nivou tako da novonastali događaji nemaju materijalnih utjecaja na likvidnost i kapitalnu poziciju.

Što se tiče IT rizika, Banka nema direktnih poslovnih odnosa sa zemljama obuhvaćenih ratnih sukobima i sankcijama te je Banka pojačala mjere sigurnosti za sprečavanje mogućih cyber napada.

Uzimajući o obzir sve naprijed navedeno, Rukovodstvo Banke procjenjuje da novonastala geopolitička situacija nema materijalnih rizika i utjecaja na poslovanje Banke. S obzirom na recentnost navedenih događaja te neizvjesnost u kojem smjeru će se isti dalje razvijati, Banka kontinuirano prati geopolitičku situaciju te će poduzimati odgovarajuće mjere ovisno o budućem razvoju situacije.

Statusne promjene kod povezanih društava

Dana 24. veljače 2022. godine, Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga donijela je Rješenje broj UP/I 973-02/21-01/20 kojim Društvu OTP Leasing d.d. (koje je u 60% vlasništvu OTP banke d.d.) daje suglasnost za statusnu promjenu pripajanja društva SB Leasing d.o.o. u likvidaciji.

Pripojeno društvo (SB Leasing d.o.o. u likvidaciji koje je u 100% vlasništvu Društva preuzimatelja) prenosi cijelokupnu imovinu zajedno sa svim pravima i obvezama, tako da će nakon upisa u sudske registre prestati postojati bez provođenja likvidacije. Društvo preuzimatelj (OTP Leasing d.d.) preuzima cijelokupnu imovinu Pripojenog društva te, nakon upisa pripajanja u sudske registre, postaje pravni slijednik Pripojenog društva. Pripajanje će se provesti bez povećanja temeljnog kapitala Društva preuzimatelja te bez izdavanja novih dionica članu Pripojenog društva.

Društvo preuzimatelj planira pripajanje s danom 1.7.2022.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. 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 kreditnih institucija (Narodne novine br. 42/2018, 122/2020 i 119/2021).

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Račun dobiti i gubitka - nerevidirano

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2021.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi) (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	1.216 (54)	1.184 (28)	32 (26)	1.239 (61)	1.198 (45)	41 (16)
Prihodi od dividende	1	-	1	1	-	1
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	493 (124)	493 (124)	-	426 (97)	426 (97)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(10)	(10)	-	8	8	-
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	179	184	(5)	(2)	20	(22)
Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	47	49	(2)	69	66	3
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	2	-	2	(1)	-	(1)
Tečajne razlike [dobiti ili (-) gubitak], neto	(44)	(47)	3	125	128	(3)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	58 (49)	44 -	14 (49)	34 (17)	36 -	(2) (17)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	1.715	1.745	(30)	1.724	1.740	(16)
(Administrativni rashodi)	(722)	(782)	60	(698)	(789)	91
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(36)	-	(36)	(73)	-	(73)
(Amortizacija)	(151)	(151)	-	(159)	(159)	-
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	- (46)	- (44)	- (2)	- (46)	- (46)	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	16	12	4	(436)	(438)	2
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	(7)	-	(7)	(4)	-	(4)
Negativni goodwill koji se priznaje u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	769	780	(11)	308	308	-
(Porezni rashodi ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	(149)	(149)	-	(57)	(57)	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	620	631	(11)	251	251	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	11	-	11	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	11	-	11	-	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	631	631	-	251	251	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	631	631	-	251	251	-

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano

u milijunima kuna

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2021.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	631	631	-	251	251	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(30)	(30)	-	(39)	(39)	-
Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	3	3	-	(24)	(24)	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-
Aktuarski dobiti ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit	3	3	-	(30)	(30)	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit [zaštićena stavka]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit [instrument zaštite]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	-	-	-	6	6	-
Stavke koje je moguće reklassificirati u dubit ili gubitak (od 16. do 23.)	(33)	(33)	(15)	(15)	(15)	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-	-	-	-	-
Zamjena strane valute	-	-	-	-	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(38)	(38)	-	(21)	(21)	-
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 dubit ili (–) gubitak	5	5	-	6	6	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	601	601	-	212	212	-
Prpada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-	-	-	-	-
Prpada vlasnicima matičnog društva	601	601	-	212	212	-

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Računa dobiti i gubitka te Izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a

Prihodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji kamatni prihodi, dok su u Godišnjem izvješću prikazani u poziciji ostali poslovni prihodi.

U poziciji kamatnih prihoda su sukladno Odluci prikazani i kamatni prihodi od finansijske imovine koja se drži radi trgovanja i kamatni prihodi po izvedenicama koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvješću prikazani na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak.

Rashodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji kamatni rashodi, dok su u Godišnjem izvješću prikazani u poziciji ostali troškovi poslovanja.

U poziciji kamatni rashodi sukladno Odluci prikazani su i kamatni rashodi od finansijskih obveza koje se drže radi trgovanja i izvedenica koje se koriste kao instrument zaštite, dok su u Godišnjem izvješću ovi rashodi prikazani na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak.

U poziciji prihod od dividende sukladno Odluci prikazani su prihodi od dividende vlasničkih instrumenata koji je u Godišnjem izvješću prikazan na poziciji ostalih poslovnih prihoda, te realizirani dobitak od vlasničkih instrumenata koji se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koji je u Godišnjem izvješću prikazan u okviru pozicije Neto (gubici)/dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak.

Dobici/(gubici) od računovodstva zaštite su sukladno Odluci prikazani na zasebnoj poziciji dok su u Godišnjem izvješću prikazani u okviru pozicije Neto (gubici)/dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak.

Tečajne razlike po finansijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja u Godišnjem izvješću iskazane su na poziciji Neto (gubici)/dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak, dok su prema Odluci iskazane u okviru pozicije dobiti ili gubitka od tečajnih razlika.

Pozicija ostalih prihoda iz poslovanja prema Godišnjem izvješću uključuje i prihode od naplate otpisanih potraživanja, prihode po osnovi zatezne kamate, prihode od dividende vlasničkih instrumenata, te uključuje i troškove prodane materijalne imovine, koji prema Odluci nisu sadržani u ovoj poziciji.

U poziciji ostali rashodi iz poslovanja sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, dok su u Godišnjem izvješću svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji ostali troškovi poslovanja, izuzev troškova prodane materijalne imovine koji su u Godišnjem izvješću uključeni u ostale poslovne prihode zajedno s prihodima od prodaje materijalne imovine.

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

Sukladno Odluci troškovi doprinosa u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita prikazani su u odvojenoj poziciji, dok su u Godišnjem izvješću uključeni u ostale troškove poslovanja.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o finansijskom položaju - nerevidirano

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2021.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2020.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju						
Novac u blagajni	730	730	-	663	663	-
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	4.540	6.746	(2.206)	2.180	4.087	(1.906)
Ostali depoziti po viđenju	1.845	1.879	(34)	2.716	3.049	(334)
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja						
Izvedenice	92	92	-	70	70	-
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	129	129	-	95	95	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Vlasnički instrumenti	172	172	-	186	186	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	74	74	-
Krediti i predujmovi	6	6	-	22	22	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
Vlasnički instrumenti	92	92	-	87	87	-
Dužnički vrijednosni papiri	5.818	5.818	-	5.526	5.526	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po amortiziranom trošku						
Dužnički vrijednosni papiri	352	352	-	236	236	-
Krediti i predujmovi	34.717	32.300	2.417	32.109	29.622	2.487
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	318	318	-	368	313	55
Materijalna imovina	528	557	(29)	597	572	25
Nematerijalna imovina	130	102	28	147	147	-
Porezna imovina	42	47	(5)	78	85	(7)
Ostala imovina	27	135	(108)	24	207	(183)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	5	84	(79)
Ukupna imovina	49.538	49.475	63	45.184	45.126	58

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o finansijskom položaju – nerevidirano (nastavak)

Obveze	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2021.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2021.	Razlika 2021.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja						
Izvedenice	73	78	(5)	114	122	(8)
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	-	-
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Depoziti	2	2	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale finansijske obveze	2	2	-	-	-	-
Finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku						
Depoziti	41.603	41.518	85	37.660	37.569	91
Izdani dužnički vrijednosni papiri	41.426	41.518	(92)	37.478	37.569	(91)
Ostale finansijske obveze	-	-	-	-	-	-
Izvedenice – računovodstvo zaštite	177	-	177	182	-	182
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	4	-	4	6	-	6
Rezerviranja	-	-	-	-	-	-
Porezne obveze	486	474	12	509	486	23
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	2	-	2	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	600	635	(35)	478	532	(54)
Ukupne obveze						
Vlasnički instrumenti	42.770	42.707	63	38.767	38.709	58
Kapital	3.994	3.994	-	3.994	3.994	-
Premija na dionice	171	171	-	171	171	-
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-
Druge stavke kapitala	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	141	141	-	171	171	-
Zadržana dobit	1.323	1.954	(631)	1.322	1.573	(251)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	508	508	-	508	508	-
(–) Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	631	-	631	251	-	251
(–) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-
Ukupni kapital						
Ukupni kapital i ukupne obveze	6.768	6.768	-	6.417	6.417	-
	49.538	49.475	63	45.184	45.126	58

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

Nerevidirani prikaz uskladijenih 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. U izvještaju prema Odluci te pozicije se sve prikazuju u sklopu finansijske imovine po amortiziranom trošku pod stavkom krediti i predujmovi.

Sredstva u obračunu po derivatima u izvještaju prema Odluci iskazana su u sklopu ostale imovine, dok su u Godišnjem izvješću iskazana na poziciji finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Potraživanja za kartice zajedno sa zateznim kamataima po kartičnim potraživanjima se sukladno Odluci iskazuju na poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću dijelom iskazana u poziciji ostale imovine po amortiziranom trošku, a dijelom u poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku.

Obveze po uplatnim računima kredita sukladno Odluci iskazane su na poziciji ostale obveze, dok su u Godišnjem izvješću prikazane na poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku.

Potraživanja po naknadama i zateznim kamataima po naknadama, isplaćeni predujmovi, potraživanja od kupaca i potraživanja po ostalim osnovama se sukladno Odluci iskazuju na poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću dijelom iskazana u poziciji ostale imovine po amortiziranom trošku.

Na poziciji ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva sukladno Odluci iskazana su sva ulaganja u povezana društva, dok je u Godišnjem izvješću dio ulaganja u povezana društva prikazan u okviru imovine namijenjene prodaji.

Na poziciji materijalne imovine sukladno Odluci iskazan je i dio materijalne imovine za koju su se stekli uvjeti za reklassifikaciju na imovinu namijenjenu prodaji, u okviru koje pozicije se ista iskazuje u Godišnjem izvješću.

Na poziciji kratkotrajne porezne imovine u Godišnjem izvješću iskazana su potraživanja za predujmove poreza na dobit i obveze za porez na dobit, dok su prema Odluci navedene stavke iskazane u okviru tekućih poreznih obveza zajedno s potraživanjima za pretporez, obvezama za PDV i drugim poreznim obvezama.

Obveze

Izvedenice koje se odnose na računovodstvo zaštite su sukladno Odluci prikazane u zasebnoj poziciji, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu finansijskih obveza koje se drže radi trgovanja.

Depoziti na donosioce se sukladno Odluci iskazuju unutar pozicije ostale obveze dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji obveze prema komitentima.

Obveze po osnovi najmova (MSFI 16) i obveze po osnovi obračunatih naknada se sukladno Odluci iskazuju na poziciji ostalih finansijskih obveza koje se mjere po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću iskazane u okviru ostalih obveza.

Obveze u obračunu po derivatima u izvještaju prema Odluci iskazane su na poziciji ostalih finansijskih obveza koje se mjere po amortiziranom trošku dok su u Godišnjem izvješću iskazane u okviru derivatnih finansijskih obveza.

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

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita sukladno Odluci iskazuju se na poziciji rezerviranja dok se u Godišnjem izvješću prikazuju unutar pozicije ostalih obveza.

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 (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano

2021.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadizana dobit	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	171	1.322	-	508	-	251	-	-	-	6.417
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.994	171	-	-	171	1.322	-	508	-	251	-	-	-	6.417
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(251)	-	-	-	-	-	-	-	(251)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	251	-	-	-	(251)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(29)	-	-	-	-	631	-	-	-	602
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.994	171	-	-	141	1.323	-	508	-	631	-	-	-	6.768

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

2020.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stave kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno	
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stave		
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	210	735	-	508	-	579	-	-	-	-	6.197
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.994	171	-	-	210	735	-	508	-	579	-	-	-	-	6.197
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	-	-	-	-	-	579	-	-	-	(579)	-	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	(8)	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(31)	-	-	-	-	251	-	-	-	-	220
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.994	171	-	-	171	1.322	-	508	-	251	-	-	-	-	6.417

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o novčanim tokovima – nerevidirano

	2021.	2020.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	780	308
Usklađenja	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	41	489
Amortizacija	151	159
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(91)	25
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(13)	(8)
Ostale nenovčane stavke	(1.069)	(1.298)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(292)	580
Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	(12)	(32)
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(2.704)	(2.838)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(312)	549
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18	58
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	(6)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	155	(87)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(121)	(4)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	64	(83)
Depoziti od finansijskih institucija	(1.722)	862
Transakcijski računi ostalih komitenata	5.568	1.804
Štedni depoziti ostalih komitenata	290	(348)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(701)	(1.135)
Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(44)	90
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	22	(145)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	1.222	1.160
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(33)	(63)
(Plaćeni porez na dobit)	(107)	(245)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	1.090	(208)
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	32	(50)
Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva	(3)	(2)
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	29	(52)
Finansijske aktivnosti		
Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	342	(179)
Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/ (smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(251)	-
Ostali primici / (plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti	91	(179)
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta	1.210	(439)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	5.854	6.281
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	57	12
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	7.121	5.854

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Nerevidirani prikaz usklađenih stavki iz Izvještaja o novčanim tokovima prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na sljedeće četiri stavke u Godišnjem izvješću: „(Prihod) od ukidanja/trošak od umanjenja vrijednosti“, „Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine“ uključuje „Dobitke/gubitke od prodaje i otpisa nekretnina i opreme“ i „Dobitke od prodaje imovine namijenjene prodaji“ iz Godišnjeg izvješća.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ sukladno Odluci uključuje sljedeće stavke iz Godišnjeg izvješća: kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, inventurne otpise i ukidanje predračunatih troškova iz pozicije „Prihod od ukidanja predračunatih troškova“, ostale troškove poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda“, tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“ i realizirani dobitak od prodaje finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na poziciji „Neto (dobici) od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“.

Pozicija „Finansijska imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na četiri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „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 račun dobiti i gubitka“, „Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ i „Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Obveze prema komitentima“ u Godišnjem izvješću podijeljena je na tri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Transakcijski računi ostalih komitenata“, „Štedni depoziti ostalih komitenata“ i „Oročeni depoziti ostalih komitenata“.

Ostale bankovne institucije prikazane su sukladno Odluci na poziciji „Depoziti od finansijskih institucija“, dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Zajmovi i potraživanja od komitenata“.

Pozicija „Ostale obveze“ iz izvještaja sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvješću: „Ostale obveze“ i „Isplate iz rezervacija za obveze“.

Pozicija „Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na četiri stavke u Godišnjem izvješću: „Kupnja materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje preuzetih nekretnina“ i „Primici od prodaje obustavljenog poslovanja“.

Pozicija „Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Godišnjem izvješću: „Plaćanja po najmu (MSFI 16)“ i „Smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava“.