

**OTP BANKA d.d.**

**KONSOLIDIRANO GODIŠNJE IZVJEŠĆE  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA  
31. PROSINCA 2019. GODINE**

## Sadržaj

	Stranica
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje godišnjih finansijskih izvještaja	1
Izvješće neovisnog revizora	2
Finansijski izvještaji Grupe	
Konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku	9
Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10
Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju	11
Konsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	13
Konsolidirani izvještaji o novčanom toku	14
Bilješke uz finansijske izvještaje	16
Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	135

## Izvješće Uprave o stanju Grupe

---

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Rast gospodarske aktivnosti u Hrvatskoj u 2019. godini intenziviran je u odnosu na prethodnu godinu zahvaljujući rastu potrošnje kućanstva i državne potrošnje, kao i investicijama koje bilježe značajan porast uslijed bolje apsorpcije sredstava iz europskih fondova. Godišnja stopa rasta realnog BDP-a za 2019. godinu procjenjuje se na 3,0% čime se nastavlja pozitivan ciklus domaćeg gospodarstva, obilježen kontinuiranim rastom od druge polovice 2014. godine. Na potrošnju kućanstva pozitivno su djelovali trendovi na tržištu rada i niska inflacija.

Nakon proračunskog viška od 0,8% i 0,3% u 2017. i 2018. godini, 2019. godina završila je s proračunskim deficitom od 0,1% BDP-a i padom udjela javnog duga na 68,7% u odnosu na BDP. Također su prisutni pozitivni pomaci u segmentu vanjske neravnoteže o čemu govori višak na tekućem računu platne bilance i smanjenje inozemnog duga. Stabilnost javnih financija i pad zaduženosti države nastavljena je i kroz 2019. godinu, što je rezultiralo poboljšanjem kreditnog rejtinga zemlje koji je vraćen na investicijsku razinu od strane agencija S&P-a i Fitch-a, dviju od tri najuglednije agencije za dodjelu kreditnog rejtinga na svijetu.

U srpnju 2019. godine Hrvatska je poduzela prvi formalni korak k uvođenju eura kao službene valute, slanjem pisma namjere za ulazak u tečajni mehanizam ERM II, kojim se obvezala provesti 19 mjera iz šest područja u roku od 12 mjeseci. Nakon toga slijedi ulazak u bankovnu uniju i ERM II.

Iako su trendovi i opća ekonomska situacija pozitivni, rast gospodarstva je niži u usporedbi s usporedivim ekonomijama, za što razlozi leže u stagnaciji glavnih izvoznih tržišta, Njemačke i Italije. U 2019. godini europsko gospodarstvo se uspješno odupiralo globalnim izazovima, pa se očekuje da će zemlje Europske unije ostvariti prosječnu stopu rasta realnog BDP-a na razini 1,5%. Krajem godine primjetno je bilo blago poboljšanje na relaciji trgovinskih odnosa SAD-a i Kine, ali neizvjesnost oko buduće trgovinske politike SAD-a i dalje se zadržala na visokoj razini i otežava oporavak globalnog poslovnog raspoloženja, dok zaoštravanje geopolitičkih tenzija na Bliskom istoku i povećani rizik eskalacije sukoba na relaciji SAD – Iran, dugoročna neizvjesnost budućih trgovinskih odnosa odnose Europske unije i Ujedinjenog kraljevstva, kao i opasnost snažnijeg utjecaja pojave i širenja koronavirusa na proizvodnju i stanje kineskog gospodarstva ograničiti će u narednim godinama mogućnosti značajnijeg rasta europskog i hrvatskog gospodarstva. Predviđa se da bi u takvim okolnostima u 2020. godini gospodarski rast zemalja EU bio na razini 1,4% BDP-a, dok bi u Hrvatskoj BDP mogao porasti za 2,6%. Istovremeno, druga usporediva gospodarstva članica Europske unije u regiji zabilježila su i predviđaju osjetno brži rast gospodarske aktivnosti, čime Hrvatska dolazi gotovo na samo začelje skupine zemalja članica EU po stupnju gospodarskog razvoja (mjereno pokazateljem BDP-a prilagođen paritetom kupovne moći po stanovniku).

Navedene projekcije ne uključuju događaje nakon datuma bilance od kojih je najrelevantniji pojava i širenje korona virusa.

Skroman potencijal rasta danas nije samo posljedica dugoročno prisutnih strukturalnih problema hrvatskog gospodarstva već je dodatno u sve većoj mjeri posljedica nepovoljnih demografskih trendova. Glavno obilježje nepovoljnih demografskih kretanja u Hrvatskoj nije samo širom prisutan proces starenja stanovništva, već se ona očituju i u izrazito nepovoljnim migracijskim kretanjima što je za posljedicu imalo snažan pad ukupnog broja stanovnika, a samim time i broja nezaposlenih.

Od početka 2014. godine razina nezaposlenosti na domaćem tržištu rada bilježi stalni trend smanjenja, da bi u prosincu 2019. godine prosječna stopa registrirane nezaposlenosti iznosila 7,9% (pad s 8,9% iz prosinca 2018.), pri čemu je tijekom rujna 2019. godine zabilježena rekordno niska razina registrirane stope nezaposlenosti od 6,7%. Smanjenje nezaposlenosti potvrđuje niska razina anketne stope nezaposlenosti od prosječno 5,7% u trećem tromjesečju 2019., dok je u istom razdoblju prosječna anketna nezaposlenost zemalja članica EU iznosila 6,1%. Nedostatak radne snage na domaćem tržištu rada je tijekom 2018. godine postao izražen, a trend se nastavio i u 2019. godini, što je potaknulo relativno snažan rast neto plaća. Tako je prosječna neto plaća po zaposlenom u studenom 2019. godine na godišnjoj razini bila nominalno 4,3% veća, dok je u realnim iznosima neto plaća bila 3,6% veća. Nastavak rasta osobne potrošnje ostati će ključna komponenta rasta BDP-a, dijelom i zbog poreznih olakšica u obliku povećanja neoporezive osnovice.

## Izvješće Uprave o stanju Grupe (nastavak)

---

Nakon što su potrošačke cijene u 2018. godini zabilježile rast od 1,5%, iste su tijekom 2019. imale manji rast, odnosno 0,8%. Tečaj domaće valute obilježio je visok stupanj stabilnosti u odnosu na euro, pa je prosječni godišnji EUR/HRK tečaj u 2019. godini iznosio 7,41 kuna za euro, što je jednako kao i u 2018. godini. HNB je provodila ekspanzivnu monetarnu politiku uz zadržavanje stabilnosti tečaja kune, a višak likvidnosti sustava je bio iznimno visok. Navedene okolnosti, u uvjetima povoljnog međunarodnog okruženja, kao i stabilnih javnih financija, utjecale su na zadržavanje kamatnih stopa na minimalnim razinama tijekom 2019. godine što je pogodovalo nastavku rasta volumena kredita stanovništvu koji kontinuirano traje od rujna 2017. godine. U isto vrijeme učinak smanjenja kamatnih stopa ne vidi se u jednakoj mjeri u rastu kreditne aktivnosti na strani kreditiranja poduzetnika iz cijelog niza razloga, uključujući postojeću visoku zaduženost poduzetnika, manju sklonost poduzetnika prema novim investicijama financiranih kreditima, nedostatak kvalitetnih projekata, ali i veći oprez u preispitivanju zaduženosti i kvalitete klijenata i njihovih projekata od strane samih banaka.

Na kraju trećeg tromjesečja 2019. godine na domaćem bankarskom tržištu poslovalo je 20 banaka uz četiri stambene štedionice. Ukupna imovina navedenih institucija iznosila je 427 milijardi kuna što je povećanje od 4% na godišnjoj razini, pri čemu je koncentracija iste relativno visoka tako da pet najvećih banaka drži čak 80% tržišta. Razina otpornosti domaćeg bankovnog sustava na eventualne šokove je na zavidnoj razini zahvaljujući izuzetno visokom stupnju kapitaliziranosti banaka čija je prosječna stopa ukupnog kapitala na kraju rujna 2019 iznosila 22,89%.

### **Poslovanje i aktivnosti OTP banke u 2019. godini**

U prosincu 2018. godine, do sada najvećom transakcijom takve vrste u finansijskom sektoru u Republici Hrvatskoj, formalizirano je pripajanje Splitske banke čime je stvorena četvrta kreditna institucija po veličini aktive i ostvarenom rezultatu u bankarskom sustavu Hrvatske. Ukupna bilanca OTP banke tada je porasla 114% na 42 milijarde kuna. Tijekom 2019. godine, ukupna aktiva Banke dodatno je povećana i krajem godine iznosila je 44 milijarde kuna. Banka je uspjela održati svoju tržišnu poziciju i uspješno konkurirati okruženju na način da čvrsto drži značajni tržišni udjel u segmentu stanovništva, gdje na strani kredita banka zauzima gotovo 13% tržišnog udjela, a u segmentu primljenih depozita njen tržišni udio iznosi oko 11%. U segmentu trgovačkih društava taj udjel se kreće na razini 10% na strani kredita, te oko 8% promatrano kroz udio ukupno primljenih depozita.

Ukupna ostvarena dobit Banke nakon oporezivanja za 2019. godinu iznosi 579 milijuna kuna, pri čemu treba naglasiti da je poslovanje tijekom godine bilo u značajnoj mjeri opterećeno troškovima vezanim uz procese post integracije i optimizacije poslovanja. Ukoliko bi se poslovanje 2019. godine promatralo uz eliminaciju spomenutih efekata izvanrednih i jednokratnih transakcija, ukupan ostvareni rezultat poslovanja Banke bi iznosio 679 milijuna kuna.

Ukupna ostvarena dobit Grupe nakon oporezivanja za 2019. godinu iznosi 597 milijun kuna dok je ukupna visina aktive na kraju 2019. godine iznosila 46 milijardi kuna..

Grupa je u 2019. godini redovito ispunjavala sve regulatorne zahtjeve, njena likvidnost je bila na zahtijevanoj razini, dok je stopa adekvatnosti kapitala bila značajno iznad regulatornog minimuma.

Revisor je napravio uvid u neto dobit Banke za razdoblje koje je završilo 30. lipnja 2019. godine u svrhu uključivanja neto dobiti Banke u regulatorni kapital.

## Izvješće Uprave o stanju Grupe (nastavak)

---

Poslovanje Grupe tijekom 2019. godine u velikoj mjeri je bilo obilježeno aktivnostima vezanim za provođenje sveobuhvatne procjene stres testa i AQR-a od strane Europske centralne banke. Naime, nakon što je Vlada RH u srpnju 2019. godine poslala pismo namjere za ulazak u tečajni mehanizam (ERM II) OTP banka je zajedno sa još četiri najveće banke u državi podvrgnuta opsežnom, intenzivnom i vrlo zahtjevnom stres test i AQR procesu. Taj proces je počeo na ljetu 2019. godine i zahtijevao je iznimno angažman ljudskih i tehničkih resursa manjeviše svih segmenta Banke. Proces je trenutno u svojoj posljednjoj fazi, a finalni rezultati od strane ECB-a očekuju se tijekom travnja ove godine.

### Društveno odgovorno poslovanje

Grupa posluje na načelima društvene odgovornosti vidljivim prije svega u odgovornom i transparentnom poslovanju, od odobravanja kredita do upravljanja štednjom i rizicima, u svim segmentima poslovanja ali i u projektima kroz koje nastoji doprinijeti razvoju lokalnih zajednica u kojima, specifična po svom regionalnom karakteru, posluje.

Nastavljajući pokrenutu inicijativu korporativnog volontiranja iz 2018. godine od čega ističemo volontiranje u Centru za odgoj i obrazovanje Samobor i u udruzi za sindrom Down 21 u Splitu, u 2019. godini je s još 22 poslodavca u Republici Hrvatskoj postala potpisnik Povelje o volontiranju zaposlenika. Naši djelatnici također već godinama uz podršku Grupe (kotizacije, dresovi) sudjeluju u Humanitarnoj globalnoj utrci „Wings for Life“ koja se održava Zadru te i na taj način doprinose društveno odgovornom poslovanju Grupe u Hrvatskoj. Već deset godina Grupa provodi svoj program "Zeleno svjetlo za znanje" kako bi djeci i mladima u različitim dijelovima Hrvatske osigurala bolje uvjete školovanja. U ovoj akademskoj godini 2019./2020. projekt stipendiranja studenata slabijeg imovinskog stanja realiziran je u partnerstvu s gradovima Split, Zadar, Sisak i Čakovec, općinama Župa dubrovačka, Bilje i Jakšić te Sveučilištem u Zadru i Caritasom Dubrovačke biskupije, što znači da se Banka kao partner priključila njihovim postojećim programima stipendiranja za ovu akademsku godinu. Stipendije su dodijeljene putem natječaja, a kriteriji su bili materijalni i socijalni položaj studenata te opći uspjeh u školovanju. U proteklih deset godina Banka je za ovaj program izdvojila više od šest milijuna kuna.

U akademskoj godini 2019./2020. Grupa je otišla i korak dalje žečeći svojim „Zelenim svjetlom“ potaknuti i izvrsnost u sportu među studentskom populacijom dodatno stipendirajući studente, njih petero, koji uz to što su redovni studenti na nekom od hrvatskih sveučilišta ostvaruju i zapažene sportske rezultate.

Ne prekidajući još jednu tradiciju, već osmu godinu za redom Grupa je organizirala javni donacijski natječaj na koji su se mogli prijaviti projekti u četiri kategorije: mladi, obrazovanje i znanost, očuvanje kulturne, povjesne i tradicijske baštine te očuvanje okoliša, humanitarni projekti i sport. Na natječaj je pristiglo gotovo tisuću prijava iz cijele Hrvatske, a natječajno povjerenstvo odabralo je 52 projekta. Također, tijekom 2019. godine Grupa je i dodatnim donacijama pomagala potrebitima pa su tako realizirane donacije Klinici za dječje bolesti Klaićeva u Zagrebu, Specijalnoj bolnici za kronične bolesti u dječjoj dobi u Gornjoj Bistri te brojne druge donacije za potrebe djece i razvoja lokalne zajednice širom Hrvatske.

Putem donacijskog natječaja Banka je u proteklih osam godina dodijelila ukupno 3,2 milijuna kuna projektima usmjerjenima na podizanje kvalitete života u zajednicama u kojima se provode.

Brinući za okoliš, Banka podržava realizaciju projekata poticanja razvoja korištenja obnovljivih izvora energije i smanjenja utjecaja na okoliš te je u okviru svog programa „Zeleno svjetlo za...“ pokrenula inicijativu za otvaranje punionice električnih automobilja u Zadru. Na temelju Sporazuma o suradnji na razvojnog projektu za izgradnju infrastrukture za punjenje elektromotornih vozila potписанog s Gradom Zadrom i HEP-om postavljena je ELEN punionica na javnom parkiralištu na Obali kneza Branimira gdje su za potrebe punjenja elektromotornih vozila osigurana dva parkirna mjesta.

Banka odgovornim načinom poslovanja i svojim aktivnostima dodatno iskazujući interes za zajednice u kojima posluje pokušava doprinijeti razvoju pozitivnih društvenih vrijednosti.

### **Planovi za 2020.**

Stabilan rast portfelja u svim segmentima poslovanja uz zadržavanje njegove visoke kvalitete i tržišnog udjela ostaje trajna odrednica naše poslovne orientacije i kroz 2020. godinu.

U poslovnom bankarstvu isti treba biti podržan dodatnim povećanjem kontribucije segmenata srednje velikih i malih poduzeća, a sve u cilju postizanja trajno održive diversifikacije i stabilnosti veličine portfelja naših klijenata. U tom smislu poseban fokus nam ostaje na izvozno orijentiranim srednje velikim kompanijama, na turizmu kao i na tržišnim nišama usko povezanim s propulsivnom turističkom industrijom. U skladu sa sve zahtjevnijim tržišnim i regulatornim uvjetima, nastaviti ćemo značajna ulaganja u digitalizaciju naših procesa kroz tehnološke inovacije, u trajno poboljšavanje kvalitete naših proizvoda i usluga, kao i brzine reakcije na potrebe naših poslovnih klijenata.

Segment poslovanja sa stanovništvom u 2020. godini nastavlja s programom transformacije kroz niz inicijativa koje su usmjerene na povećanje razine usluga klijentima. Inicijative se odnose na bolje korisničko iskustvo po svim kanalima prodaje (mobilno i internet bankarstvo, kontakt centar, bankomatska mreža te mreža poslovnica).

Također, u skladu s ranije definiranim strateškim smjernicama nastavljamo s optimizacijom mreže poslovnica koja je započeta integracijom u prosincu 2018. godine. Optimizaciju mreže poslovnica pratiti će niz inicijativa unapređenja koreografije u poslovnicama te oslobađanja vremena prodajnom osoblju u cilju podizanja razine kvalitete usluge klijentima banke. Istovremeno cilj je jednostavne transakcije usmjeriti na ostale kanale, prije svega na mobilno bankarstvo čije će unapređenje biti u fokusu razvoja 2020. godine.

U segmentu leasinga, sukladno strateškim odrednicama, Grupa planira financirati sve vrste objekata leasinga (osim nekretnina), svim segmentima klijenata na cijelom području Republike Hrvatske kroz različite kanale prodaje.

Budući razvoj usluga osiguranja usmjerjen je dalnjem razvoju usluga osiguranja, rastu prodaje osiguranja te optimizaciji poslovnih procesa

U segmentu upravljanja investicijskim fondovima, Grupa planira rast prodaje fondova i to prvenstveno putem Banke kao glavnog distribucijskog kanala. Također, OTP Invest je u postupku dobivanja licence za obavljanje poslova investicijskog savjetovanja što će dodatno proširiti paletu usluga koje Grupa pruža svojim klijentima.

Zaključno, važno je spomenuti i nekoliko relevantnih događaja koji su se odvili tijekom ožujka, a koji mogu utjecati na ostvarenje plana 2020. godine. Pojava i širenje korona virusa u Republici Hrvatskoj te mjere koje su poduzete s ciljem zaustavljanja širenja i suzbijanja virusa zasigurno će imati negativne učinke na cjelokupno hrvatsko gospodarstvo. Kako bi navedeni učinci bili ublaženi Vlada RH predstavila je niz mjera za potporu gospodarstva. Međutim, s obzirom na recentnost navedenih događanja, neizvjesnost koliko će dugo mjere prevencije biti u primjeni, te činjenicu da je razrada mjera za potporu gospodarstva još u tijeku, trenutno nije moguće pouzdano procijeniti njihove učinke.

Za Banku trenutno je najviši prioritet osiguranje poslovnog kontinuiteta i pružanja nužnih usluga svim klijentima te praćenje razvoja gospodarske situacije.

## Izvješće Uprave o stanju Grupe (nastavak)

### Upravljanje rizicima

Grupa je tijekom 2019 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 izvješćivanje o rizicima.

Identifikacija značajnih rizika provodi se kroz:

-Samoprocjenu rizika i kontrolnih mehanizama (Risk control self assessment – RCSA)

-Scenario analizu

-Ključne pokazatelje rizika

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.

Identifikacija rizika provodi se također prilikom eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda te kod implementacije značajnih poslovnih promjena.U cilju uspostavljanja adekvatnog proces upravljanja rizicima, Grupa također u pisanom obliku usvaja strategije, politike, smjernice, procedure odnosno utvrđuje okvir za upravljanje rizicima, koje se ažuriraju i čija primjena se nadzire.

Na taj način Grupa definira rizike kojima je izložena te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizike te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike.

#### *Kreditni rizik*

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

Grupa 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 iskorištanjem 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 politike Grupe upravljanja aktivom i pasivom. Kako bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Grupa 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 Grupe. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja bančine likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti kako Grupa 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 Grupe 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 smatra da se, primjenjujući sve usvojene mjere, upravljanje rizicima odvija na zadovoljavajući način.

## Izvješće Uprave o stanju Grupe (nastavak)

---

### Izvješće Uprave o stanju povezanih društava

#### **OTP Leasing d.d.**

Glavna djelatnost društva je obavljanje djelatnosti finansijskog i operativnog davanja u zakup (leasing). Društvo obavlja svoju djelatnost kroz 45 podružnica, od kojih ured ima u Puli, Rijeci, Zadru, Splitu, Varaždinu, Osijeku, Slavonskom Brodu i Dubrovniku.

#### **Poslovanje i aktivnosti društva u 2019. godini**

Ukupna imovina društva na 31.12. 2019. godine iznosi 2, 9 milijardi kuna, a ukupni kapital je 121 milijun kuna. Društvo je u 2019. godini ostvarilo dobit nakon oporezivanja u iznosu od 22 milijuna kuna.

Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2019. godini iznosili su 175 milijuna kuna od kojih se 85 milijuna kuna (48,6%) odnosi na prihode od kamata.

Prihodi od operativnog leasinga sudjeluju u ukupnim poslovnim prihodima sa 50,7%.

Ukupni operativni rashodi u 2019. godini iznosili su 156 milijuna kuna i najvećim dijelom se odnose na trošak amortizacije materijalne imovine dane u operativni leasing i to s udjelom od 45,6%. Značajan udio u operativnim rashodima 2019. godine iznose i gubici od umanjenja vrijednosti koji u ukupnim poslovnim rashodima participiraju sa iznosom od 29,7 milijuna kuna odnosno 19,3% tako da su dospjela potraživanja pokrivena rezervacija u visini od preko 72%.

#### **Planovi za 2020. godinu**

Društvo je postiglo zrelu organizacijsku izgrađenost tako da u budućem periodu ne planira značajnije promjene u broju i strukturi djelatnika, niti teritorijalnoj prisutnosti kroz nove podružnice.

Sukladno strateškim odrednicama, društvo svoje napore ne usmjerava na samo jedan određeni segment tržišta, već teži biti univerzalno leasing društvo koje financira sve vrste objekata leasinga (osim nekretnina), svim vrstama primatelja leasinga u svim regijama kroz različite kanale prodaje.

Nakon nekoliko godina snažnog rasta, u narednom razdoblju društvo planira stabilizirati poslovanje zadržavajući postojeću tržišnu poziciju te svoje poslovanje i dalje usmjeravati na sljedeća ključna područja:

- poslovanje u skladu sa zakonskom regulativom te internim propisima Grupe
- poznavanje i praćenje tržišta te formiranje profitabilnih proizvoda sukladno potrebama novih i postojećih klijenata
- sustavno upravljanje svim rizicima poslovanja
- optimizaciju poslovnih procesa u cilju ekonomičnijeg korištenja resursa
- razvoj ljudskih potencijala

#### **Upravljanje rizicima**

Upravljanjem rizicima zaštićuje se vrijednost i zarada sukladno strategiji i ciljevima. Ovisno o pristupu koji se primjenjuje koriste se različiti instrumenti za provođene upravljanje rizicima. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima usvajaju se politike, smjernice ili procedure rizika i utvrđuje se okvir odnosno metodologija za upravljanje rizicima. Na taj način društvo definira rizike kojima je izloženo te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizika te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike.

Najznačajniji rizici kojima je društvo izloženi su: valutni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti i kreditni rizik.

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je uglavnom izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) budući da su za njih vezana potraživanja i prihodi od finansijskog i operativnog najma. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti. Također, društvo smanjuje valutnu neusklađenost korištenjem računovodstva zaštite.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa.

S obzirom na činjenicu da je u ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

## Izvješće Uprave o stanju Grupe (nastavak)

---

Rizik likvidnosti je rizik koji društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesечноj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- kontinuirano praćenje likvidnosti,
- sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti

Kreditni rizik je rizik neispunjerenja obveza jedne strane po finansijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po finansijskom i poslovnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimeca

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima

### **OTP osiguranje d.d.**

Glavna djelatnost društva je obavljanje djelatnosti životnog osiguranja.

#### **Posovanje i aktivnosti društva u 2019. godini**

Ukupna imovina društva na 31.12. 2019. godine iznosi 180 milijun kuna, a ukupni kapital je 63 milijun kuna.

Društvo je u 2019. godini ostvarilo dobit nakon oporezivanja u iznosu od 2,6 milijuna kuna.

Ukupni poslovni prihodi u 2019. godini iznosili su 50 milijuna kuna, od kojih se 45 milijuna kuna (90%) odnosi na neto naknade iz osiguranja.

Ukupni operativni rashodi u 2019. godini iznosili su 47 milijuna kuna od kojih se 24 milijuna kuna (51,1%) odnosi na troškove naknade štete.

#### **Planovi za 2020. godinu**

Budući razvoj društva usmjeren je dalnjem razvoju i rastu prodaje osiguranja, optimizaciji poslovnih procesa u cilju daljnog rasta profitabilnosti i održavanja visoke stope adekvatnosti društva.

Društvo zapošljava potreban broj stručnjaka iz relevantnih područja te tako posjeduje potrebna znanja i vještine za kvalitetno, pouzdano i sigurno posovanje. Društvo će i dalje ulagati u stručno osposobljavanje, edukaciju i motivaciju zaposlenika kao temeljnih nosioca razvoja društva.

#### **Upravljanje rizicima**

Slijedeći Zakonski okvir, smjernice HANFA-e, te najbolju praksu iz područja praćenja i upravljanje rizicima, Društvo je usvojilo strategije, politike i mjere upravljanja rizicima. Uprava smatra da se, primjenjujući sve usvojene mjere, upravljanje rizikom odvija na zadovoljavajući način.

Najznačajniji rizici kojima je društvo izloženo su rizik osiguranja, kamatni rizik, valutni rizik , kreditni rizik, rizik likvidnosti

Društvo je izloženo riziku osiguranja koji proizlaze iz ponude proizvoda osiguranja života a odnosi se na neizvjesnost poslova osiguranja. Najznačajnije komponente rizika osiguranja su premijski rizik i rizik pričuva. Oni se odnose na adekvatnost premijskih tarifa i adekvatnost pričuva u odnosu na obveze iz osiguranja.

Premijski rizik je prisutan u trenutku izdavanja police prije nego što se dogodi osigurani slučaj. Postoji rizik da će troškovi i štete koje će nastati biti veći od primljenih premija. Rizik pričuva predstavlja rizik da je apsolutni iznos tehničkih pričuva krivo procijenjen ili da će stvarne štete odstupati od očekivane vrijednosti.

Rizik osiguranja uključuje i biometrijski rizik (koji uključuje smrtnost, dugovječnost, rizik poboljevanja i invalidnosti) i rizik odustajanja. Rizik odustajanja predstavlja veću ili manju stopu odustajanja od polica, prekida, promjena u kapitalizaciji i otkupa.

Društvo upravlja rizikom osiguranja kroz procedure koje se odnose na izrade novih proizvoda, praćenja zadanih limita, naknada kao i upravljanjem reosiguranjem. Društvo re osigurava dio rizika koje pribavlja kako bi kontroliralo izloženost gubicima.

## Izvješće Uprave o stanju Grupe (nastavak)

---

Izloženost društva riziku promjena u kamatnim stopama je koncentriran u investicijskom portfelju. Društvo prati rizik redovitim pregledima stanja imovine i obveza. Procjene novčanih tokova, kao i utjecaj promjena kamatnih stopa koje se odnose na investicijski portfelj i tehničke pričuve redovito se modeliraju i pregledavaju. Općeniti cilj ovih strategija je ograničiti neto promjene u vrijednosti imovine i obveza koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa.

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz kreditne, depozitne i investicijske aktivnosti kao i kroz premijski prihod, kalkulaciju povezanih tehničkih pričuba i likvidiranih šteta po policama osiguranja s valutnom klauzulom. Ovaj rizik se prvenstveno odnosi na euro izloženost. Društvo upravlja rizikom promjene tečaja tako što pokušava smanjiti razliku između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

Portfelj društva podložan kreditnom riziku uključuje vrijednosnice s fiksnim prinosima, depozite u bankama, te potraživanja iz osiguranja i ostala potraživanja. Ovaj rizik definira se kao potencijalni pad tržišne vrijednosti kao rezultat nepovoljnih promjena u sposobnosti dužnika da vrati dug. Društvo upravlja ovim rizikom praćenjem kreditnog rizika portfelja društva.

Da bi smanjilo rizik da reosiguravatelji neće platiti dospjele iznose na vrijeme, Društvo je uspostavilo poslovne i finansijske standarde za odobrenje reosiguravatelja koji uključuju provjeru rejtinge reosiguratelja i uzimajući u obzir tekuće tržišne informacije. Reosiguravatelj društva je HANNOVER RE (reosigurateljni rejting S&P AA- „Very strong“, stable outlook od kolovoza 2019. godine).

Rizik likvidnosti nastaje kao rezultat finansijskih aktivnosti društva i redovnog poslovanja. Ovaj rizik uključuje rizik nesposobnosti podmirenje obveza društva u zadanim rokovima te rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju. Društvo ima portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuirano poslovanje.

### **OTP invest d.o.o.**

Glavna djelatnost Društva je upravljanje investicijskim fondovima u Hrvatskoj.

#### **Poslovanje i aktivnosti društva u 2019. godini**

Ukupna imovina društva na 31.12. 2019. godine iznosi 3 milijuna kuna, a ukupni kapital je 2 milijuna kuna.

Društvo je u 2019. godini ostvarilo gubitak u iznosu od 1,5 milijun kuna.

Ukupni poslovni prihodi u 2019. godini iznosili su 5,8 milijun kuna, od kojih se 5,6 milijun kuna (96,6%) odnosi na naknadu za upravljanje fondovima.

#### **Planovi za 2020. godinu**

U 2020. godini Uprava društva očekuje poboljšanje poslovanja društva. Osnovni pokretač pozitivnih promjena trendova vezanih uz poslovanje društva trebao bi doći od očekivane bolje prodaje fondova od strane Banke, kao glavnog distribucijskog kanala fondova kojima upravlja društvo. Također, društvo je u postupku dobivanja licence za obavljanje poslova investicijskog savjetovanja te se očekuju određeni prihodi od tih poslova. Uprava društva smatra da je ponuda fondova OTP Investa primjerena. Analiziraju se mogućnosti i prilike za moguće pokretanje fondova u nekim dodatnim tržišnim segmentima, ali razvoj istih će ovisiti o potražnji za fondovima društva.

Poseban naglasak društvo pridaje daljem usavršavanju svojih zaposlenika kako bi očuvalo i poboljšalo konkurenčku sposobnost na tržištu fondova u RH.

#### **Upravljanje rizicima**

Društvo u svom poslovanju dužnu pažnju posvećuje upravljanju rizicima. Najznačajnije vrste finansijskih rizika kojima je društvo izloženo su valutni rizik, kamatni rizik i kreditni rizik.

Društvo je dozvoljeno ulaganje u finansijske instrumente te izvršavati transakcije denominirane u valutama koje nisu njegova funkcionalna valuta. Sukladno navedenom, društvo je izloženo riziku da se relativan odnos njegove funkcionalne valute i drugih stranih valuta može promjeniti, što će imati obrnuti utjecaj na vrijednost toga dijela imovine i obveza društva koji je denominiran u stranoj valuti.

Na datum bilance društvo nije bilo izloženo značajnom valutnom riziku.

## Izvješće Uprave o stanju Grupe (nastavak)

---

Osim novčanih sredstava na računu kod Banke društvo ne posjeduje kamatonosnu financijsku imovinu. Međutim na financijske obveze društva obračunava se kamata. Iako su financijske obveze pribavljene uz promjenjivu kamatnu stopu, zbog kratkotrajne prirode financijskih obveza i zbog činjenice da su iste odobrene unutar Grupe društvo na datum bilance nije bilo izloženo značajnjem kamatnom riziku.

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je društvo izvršilo transakciju. Na datum bilance kreditni rizik društva proizlazi iz njegove izloženosti prema Banci u čijem je društvo većinskom vlasništvu, s osnove novčanih sredstava na poslovnim računima, s osnove potraživanja i vrlo malim dijelom s osnove novčanih sredstava na računima drugih banaka.

Kratkotrajna imovina društva na datum bilance, veća je od kratkoročnih obveza društva i prema procjeni društva ne postoji rizik da će društvo biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze.

### **OTP Nekretnine**

Društvo se bavi aktivnostima iznajmljivanja i upravljanja nekretninama, procjenama vrijednosti nekretnina i pokretnina, posredovanjem u prodaji nekretnina kao i razvojem projekata.

#### **Posovanje i aktivnosti društva u 2019. godini**

Ukupna imovina društva na 31.12. 2019. godine iznosi 283 milijuna kuna, a ukupni kapital je 270 milijun kuna. Društvo je u 2019. godini ostvarilo dobit nakon oporezivanja u visini 1,3 milijun kuna.

Ukupni poslovni prihodi u 2019. godini iznosili su 12,4 milijun kuna, od kojih se 6,7 milijun kuna (54%) odnosi na prihode od procjena nekretnina i pokretnina, a 4,5 milijun kuna (36,3%) se odnosi na prihode od iznajmljivanja nekretnina.

Društvo je u prosincu pripojilo društvo SB zgrada d.o.o. koje je bilo u 100% vlasništvu OTP banke.

#### **Planovi za 2020. godinu**

U 2020. godini uprava društva očekuje stabilan nastavak posovanja.

#### **Upravljanje rizicima**

Društvo u svom posovanju dužnu pažnju posvećuje upravljanju rizicima. Najznačajnije vrste rizika kojima je društvo izloženo su valutni rizik i kreditni rizika.

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta.

Društvo je uglavnom izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) budući da su za njih vezana potraživanja i prihodi od operativnog najma.

Kreditni rizik je rizik neispunjerenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Struktura zakupoprimeca sa pozicije veličine zakupljenog prostora je mješovita i dobro izbalansirana. Polovinu od ukupnog zakupa drže velika trgovачka društva, IT društva i odvjetnička društva, dok drugu polovinu zakupa iznajmljuju tvrtke sa manjim iznajmljenim površinama zakupa što sve skupa minimalizira rizik i optimizira posovanje sa osnova prihoda u uvjetima stabilnog tržišta.

## Izvješće Uprave o stanju Grupe (nastavak)

---

U svoje ime te u ime Uprave Banke i cijele OTP grupe zahvaljujem našim klijentima i poslovnim partnerima na povjerenju koje nam ukazuju. Posebno zahvaljujem našim zaposlenicima na njihovom trudu, radu i predanosti u protekloj godini.



S poštovanjem,  
Balázs Békeffy  
predsjednik Uprave

## Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvatanje konsolidiranog godišnjeg izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti godišnje konsolidirane finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, kojima daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke i njenih ovisnih društava („Grupe“) i rezultat njihovog poslovanja i novčanog toka, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencijskih dokumenata koji u svakom trenutku omogućuju pripremanje konsolidiranih finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Grupe 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 konsolidiranih finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je prepostavka da će Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerenom.

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

Finansijski izvještaji kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18), odobreni su od strane Uprave Banke 31. ožujka 2020. 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.:

  
Balazs Pal Bekeffy  
Predsjednik Uprave

  
Nikola Mikša  
Član Uprave

  
Slaven Celić  
Član Uprave

  
Zvonimir Akrap  
Član Uprave

  
Bruno Biuk  
Član Uprave

  
Ivan Šimičević  
Prokurist

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva OTP banka d.d.

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. („Banka“) i njenih ovisnih društava (zajedno: „Grupa“), koji obuhvaćaju konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku, konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, konsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika („financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2019. i njenu konsolidiranu finansijsku uspješnost te njen konsolidirani novčani tok za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Grupe u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

#### Ključna revizijska pitanja

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

Društvo upisano u sudske registre Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; Direktori: Marina Tonžetić, Dražen Nimčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAH2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

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

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**

### **Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

<b>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata</b>	<b>Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije</b>
<p>Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2, za računovodstvene politike vidjeti Računovodstvene politike bilješka 2.14. i 2.15., a Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 3. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 11, 17 i 35 financijskih izvještaja.</p> <p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Grupa izložena u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerjenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata predstavljaju ključna razmatranja za Upravu.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, Uprava koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara</li><li>• Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost</li><li>• Procjena razine kreditnog rizika</li><li>• Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjeranjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja</li><li>• Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja</li><li>• Vrednovanje kolateralala i procjena razdoblja realizacije</li></ul>	<p>Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2, za računovodstvene politike vidjeti Računovodstvene politike bilješka 2.14. i 2.15., a Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 3. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 11, 17 i 35 financijskih izvještaja.</p> <p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostačnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova i potraživanja od komitenata:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Pregled i provjera metodologije za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) 9 u okviru zakonskog okvira izvještavanja;</li><li>• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrol uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;</li><li>• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;</li><li>• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola;</li><li>• Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka;</li><li>• Raščlanjivanje stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata - za Razinu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.;</li></ul>

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

Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima zahtijeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerena očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Navedene činjenice navele su nas da zaključimo kako umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, koje se priznaje u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, treba biti ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine.

- Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:
  - i. modele koji se primjenjuju u fazi određenja razine kreditnog rizika te prijelazi između razina kreditnog rizika;
  - ii. pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerena očekivanog kreditnog gubitka;
  - iii. kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika;
  - iv. pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;
  - v. metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjerenja obveze;
  - vi. primjenjene metode za uključivanje informacija o budućim kretanjima;
  - vii. matematičku ispravnost izračuna minimalne propisane stope umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;
  - viii. ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.
- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja, raspoređenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:
  - i. procjenu finansijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;
  - ii. kritičku ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenu očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitenta;
  - iii. pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolateralala i procijenjenog razdoblja realizacije te pregled popratne, pravne i ostale dokumentacije kako bi se utvrdilo postojanje predmeta osiguranja i založnog prava na predmete osiguranja;
  - iv. kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolateralala;
  - v. ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka preispitivanjem prosudbi i pretpostavki, temeljem našeg iskustva u industriji i profesionalnog skepticizma, te usporedbu tako dobivenog izračuna s izračunom dobivenim od strane Uprave.

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

Rezerviranja za sudske sporove	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<i>a računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2, za računovodstvene politike vidjeti Računovodstvene politike bilješka 2.27, a za Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (Bilješka 3). Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 11 i 29 financijskih izvještaja.</i>	
Grupa je u okviru svog poslovanja, često izložena sudskim sporovima, čiji ishodi mogu potencijalno rezultirati negativnim učincima na financijsku uspješnost.	Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezerviranjima za sudske sporove, identificirane kao drugo ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostačnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.
Kako bi se na odgovarajući način odrazili potencijalni negativni učinci u financijskim izvještajima, Grupa procjenjuje potrebu za priznavanjem rezerviranja u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 37: Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina („MRS 37“).	Naši revizorski postupci obuhvatili su, između ostalog, sljedeće:
<p>Rezerviranje se priznaje ako i samo ako postoji sadašnja, zakonska ili izvedena obveza, kao posljedica prošlih događaja, ako je vjerojatno da će podmirivanje obveze zahtijevati odljev resursa s gospodarskim koristima, i ako je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obveze.</p> <p>Zbog česte kompleksnosti pravnih pitanja, prosudba Uprave o priznavanju i mjerenu rezerviranja za sudske sporove inherentno je neizvjesna i sklona promjenama, ovisno o tijeku, ishodima i presudama samih postupaka.</p> <p>Slijedom navedenog, prosudba Uprave o postojanju sadašnje obveze po sudskim sporovima, o vjerojatnosti podmirenja takve obveze i o postojanju pouzdane procjene iznosa koji će biti potreban za podmirenje, zahtijeva od Uprave razmatranje rizika i nesigurnosti, koji neizbjježno okružuju ovakve pravne postupke, kako bi se na odgovarajući način ovi poslovni događaji i s njima povezane objave prezentirali u financijskim izvještajima.</p> <p>Uzimajući u obzir nedavna pravna događanja u Republici Hrvatskoj i određene presude hrvatskih sudova u 2019. godini, odlučili smo rezerviranja za sudske sporove odrediti kao ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• razgovor s Upravom sa ciljem dobivanja razumijevanja o prepostavkama koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem rezerviranja za sudske sporove i prilikom mjerjenja takvih rezerviranja;</li><li>• pribavljanje i pregled mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika, kako bi procijenili podržavaju li isti prosudbu Uprave o prepostavkama i priznatim iznosima rezerviranja;</li><li>• usporedba mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika o statusu i ishodima pokrenutih predmeta na sudovima s poslovnim događajima prikazanim u računovodstvenim evidencijama;</li><li>• pribavljanje i pregled izračuna rezerviranja za sudske sporove i procjena o tome jesu li prepostavke na kojima se zasniva mjereno rezerviranje utemeljene na odgovarajućim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta, podržavajući tako zaključak o najboljoj procjeni Uprave;</li><li>• procjena matematičke točnosti izračuna rezerviranja putem ponovnog izračuna;</li><li>• Procjena prikladnosti objava u skladu s MRS-om 37.</li></ul>

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**

### **Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **Ostale informacije**

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća Uprave o stanju, koji je uključen u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave o stanju potrebne objave navedene u članku 24. Zakona o računovodstvu.

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

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima Grupe.
- 2) Izvješće Uprave o stanju za 2019. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

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

#### **Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje za financijske izvještaje**

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

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Grupe 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 Grupu ili prekinuti poslovanje, ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Grupa.

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**

### **Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja**

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

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostačni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Grupe 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 financijskim izvještajima Grupe 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 Grupa prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostačne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o tim konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština imenovala nas je revizorom Banke 27. ožujka 2019. godine za potrebe revizije priloženih finansijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 4 godina te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskog odboru Banke 20. ožujka 2020. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizionske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Grupi nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani u Dodatu ovim finansijskim izvještajima, a sadrže bilancu Grupe na dan 31. prosinca 2019. godine, račun dobiti i gubitka Grupe, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe, izvještaj o promjenama kapitala Grupe i izvještaj o novčanom tijeku Grupe za godinu koja je tada završila, kao i bilješke o uskladama s priloženim finansijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te oni ne predstavljaju sastavni dio priloženih finansijskih izvještaja pripremljenih sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz priloženih finansijskih izvještaja.



**Marina Tonžetić**

Direktor



**Tihana Bažant**

Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

31. ožujka 2020. godine

Radnička cesta 80,  
10 000 Zagreb,  
Republika Hrvatska

Konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine  
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2019.	2018.
Prihodi od kamata	5	1.348	1.392
Rashodi od kamata	5	(85)	(119)
Neto prihod od kamata		<b>1.263</b>	<b>1.273</b>
Prihodi od naknada i provizija	6	495	479
Rashodi od naknada i provizija	6	(115)	(120)
Neto prihod od naknada i provizija		<b>380</b>	<b>359</b>
Neto (gubici)/dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	7a	(136)	152
Neto dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7b	-	2
Neto dobici od trgovanja i preračunavanja monetarne finansijske imovine i obveza	7c	163	46
Neto prihodi iz aktivnosti osiguranja	13	17	18
Ostali poslovni prihodi	8	210	39
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		<b>254</b>	<b>257</b>
Prihodi prije umanjenja vrijednosti i operativnih troškova		<b>1.897</b>	<b>1.889</b>
Ostali troškovi poslovanja	9	(785)	(700)
Troškovi zaposlenika	10	(463)	(509)
Neto dobici /(gubici) uslijed umanjenja i rezerviranja	11	<u>86</u>	<u>(129)</u>
Dobit prije poreza		<b>735</b>	<b>551</b>
Porez na dobit	12a	(138)	(112)
Dobit za godinu		<b>597</b>	<b>439</b>
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		592	439
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela		5	-
		<b>597</b>	<b>439</b>

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

Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

	Bilješka	2019.	2018.
Dobit za godinu		<b>597</b>	<b>439</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit:</b>			
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	31	34	12
Ukupno		34	12
<b>Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak</b>			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	31	94	(4)
Prenešeno u dobit tekuće godine – dužničke vrijednosnice	7b	-	2
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11, 18	(5)	(4)
Ukupno		89	(6)
Odgođeni porez	12	(23)	(2)
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</b>		<b>100</b>	<b>4</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>		<b>697</b>	<b>443</b>
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		697	443
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela		-	-
		<b>697</b>	<b>443</b>

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

Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2019.	31.12.2018.	1.1.2018.
<b>IMOVINA</b>				
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	14	7.935	8.369	8.779
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	855	1.026	1.599
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	467	354	277
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	29.227	25.549	25.335
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18a	111	78	64
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18b	6.187	5.362	5.869
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	19	254	289	306
Nekretnine i oprema	20	893	576	577
Imovina koja se klasificira prema MSFI 16	21	102	-	-
Ulaganja u nekretnine	22	100	101	140
Nematerijalna imovina	23	187	233	291
Goodwill		-	-	43
Odgođena porezna imovina	12	48	-	26
Potraživanje poreza na dobit	12	2	1	47
Ostala imovina	24	243	167	151
Imovina namijenjena prodaji	25	1	-	32
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>46.612</b>	<b>42.105</b>	<b>43.536</b>

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

Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2019.	31.12.2018.	1.1.2018.
<b>OBVEZE</b>				
Obveze prema drugim bankama	26	1.809	653	1.428
Obveze prema komitentima	27	33.275	33.012	33.731
Ostala pozajmljena sredstva	28	3.815	1.328	1.787
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	31	13	13
Rezervacije za obveze i troškove	29	485	539	526
Pričuve iz ugovora o osiguranju	30a	109	99	92
Odgođene porezne obveze	12	1	35	1
Obveza poreza na dobit	12	147	37	27
Obveze po osnovi najma MSFI 16	21a	105	-	-
Ostale obveze	30	550	442	353
Ukupne obveze		<b>40.327</b>	<b>36.158</b>	<b>37.958</b>
<b>DIONIČKI KAPITAL i REZERVE</b>				
Dionički kapital		3.994	3.994	3.994
Premija na izdane dionice		171	171	171
Statutarne i zakonske rezerve		401	89	84
Rezerva fer vrijednosti		213	113	109
Ostale rezerve		109	109	507
Zadržana dobit/(gubitak)		1.329	1.470	712
Ukupni dionički kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	31	<b>6.217</b>	<b>5.946</b>	<b>5.577</b>
Nekontrolirajući udjeli		68	1	1
Ukupni dionički kapital i rezerve		<b>6.285</b>	<b>5.947</b>	<b>5.578</b>
<b>UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE</b>				
		<b>46.612</b>	<b>42.105</b>	<b>43.536</b>

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

Konsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. 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)	Manjinski udio	Ukupno
Novo stanje na dan 1. siječnja 2018.	<b>3.994</b>	<b>171</b>	<b>84</b>	<b>109</b>	<b>507</b>	<b>712</b>	<b>1</b>	<b>5.578</b>
<b>Promjene na kapitalu u 2018. godini</b>								
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	5	-	-	(5)	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit								
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	10	-	-	-	10
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 18 i 31)	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	439	-	439
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>439</b>	<b>-</b>	<b>443</b>
Učinak pripajanja Splitske banke	-	-	-	-	(398)	398	-	-
Porezni učinak pripajanja Splitske banke	-	-	-	-	-	(74)	-	(74)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>3.994</b>	<b>171</b>	<b>89</b>	<b>113</b>	<b>109</b>	<b>1.470</b>	<b>1</b>	<b>5.947</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	<b>3.994</b>	<b>171</b>	<b>89</b>	<b>113</b>	<b>109</b>	<b>1.470</b>	<b>1</b>	<b>5.947</b>
<b>Promjene na kapitalu u 2019. godini</b>								
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	77	-	-	-	77
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 31)	-	-	-	28	-	-	-	28
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 18 i 31)	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	592	5	597
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>592</b>	<b>5</b>	<b>697</b>
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	312	-	-	(312)	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(491)	-	(491)
Ukidanje poreznog učinka pripajanja Splitske banke (bilješka 12.c)	-	-	-	-	-	74	-	74
Utjecaj stjecanja većinskog vlasništva	-	-	-	-	-	(4)	62	58
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>3.994</b>	<b>171</b>	<b>401</b>	<b>213</b>	<b>109</b>	<b>1.329</b>	<b>68</b>	<b>6.285</b>

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

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2019.	2018.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI</b>			
Dobit prije poreza		735	551
<b>Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti</b>			
(Prihod) od ukidanja /trošak od umanjenja vrijednosti	11	(134)	82
Neto gubici/(dobici) od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7a	136	(152)
Neto dobici od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7b	-	(2)
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	11	48	47
Ostale rezervacije	10	4	(5)
Amortizacija	9	246	166
(Dobici)/gubici od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	8, 9	(46)	5
Kamatni prihod	5, 7, 8	(1.361)	(1.404)
Kamatni rashod	5, 7	89	120
Otpis goodwill-a	9	-	43
Prihod od ukidanja predračunatih troškova	8	(18)	-
Gubici od prodaje ostale imovine	9	61	-
Otpis potraživanja	9	24	-
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	8, 9	(3)	15
Tečajne razlike		20	112
<b>Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>(199)</b>	<b>(422)</b>
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Obvezna pričuva kod HNB-a		(5)	(10)
Zajmovi i potraživanja od banaka		-	9
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(1.731)	(423)
Ostala imovina		(123)	(22)
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		1.156	(769)
Obveze prema komitentima		155	(497)
Ostale obveze		28	94
Isplate iz rezervacija za obveze		(107)	(28)
Tehničke pričuve iz osiguranja		10	8
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit</b>		<b>(816)</b>	<b>(2.060)</b>
Plaćeni porez na dobit		(46)	(68)
Primici od kamata		1.431	1.401
Plaćene kamate		(119)	(207)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>450</b>	<b>(934)</b>

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2019.	2018.
<b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>			
Financijska imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		77	76
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(717)	481
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(95)	(123)
Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji		-	32
Ulaganja u nekretnine		1	49
Povećanje/(smanjenje) od ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku		2	(45)
Novčani odljev od ulaganja u ovisna društva	1	(47)	-
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(779)</b>	<b>470</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)		(27)	-
Povećanje/(smanjenje) ostalih pozajmljenih sredstava		104	(443)
Plaćena dividenda		(491)	-
<b>Neto novac iz finansijskih aktivnosti</b>		<b>(414)</b>	<b>(443)</b>
<b>Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenta</b>		<b>(743)</b>	<b>(907)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>			
Novac i novčani ekvivalenti stečeni kupnjom OTP Leasing d.d.		6.896	7.877
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		79	-
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	33	<b>6.281</b>	<b>6.896</b>

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

### 1. OPĆI PODACI

Sjedište OTP banke d.d. (Banka) 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 2019. godine (31. prosinca 2018. godine: 3.993.754.800 kuna).

OTP banka d.d. 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 vezano uz prodaju polica osiguranja
14. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije, te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanja dionica i poslovnih udjela
15. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti
16. investicijsko savjetovanje
17. usluge provedbe ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata.

### Rukovodstvo i organizacija upravljanja

**Na dan 31. prosinca 2019.**

#### Skupština dioničara

Viktor Siništaj

Predsjednik Skupštine dioničara

#### Nadzorni odbor

Antal László Pongracz

Predsjednik od 31. ožujka 2017. godine

Anna Mitkova Florova

Zamjenik predsjednika do 05. veljače 2019. godine

Péter Csányi

Zamjenik predsjednika od 05. veljače 2019. godine,

Član od 30. svibnja 2018. godine do 05. veljače 2019. godine

Branko Mikša

Član od 31. ožujka 2017. godine do 05. rujna 2019. godine

Zlatko Mateša

Član od 15. listopada 2019. godine

Zsolt Barna

Član od 05. veljače 2019. do 31. prosinca 2019. godine

László Kecskés

Član od 31. ožujka 2017. godine

Balázs Létay

Član od 25. siječnja 2017. godine do 01. travnja 2019. godine

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

## 1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

### Uprava

Balazs Pal Bekeffy	Predsjednik od 25. rujna 2017. godine
Slaven Celić	Član od 01. prosinca 2018. godine
Zvonimir Akrap	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nikola Mikša	Član od 05.rujna 2019. godine
Bruno Biuk	Član od 01. prosinca 2018. godine
Nera Šunjić	Član od 01. prosinca 2018. godine do 01. lipnja 2019. godine
Zorislav Vidović	Član od 16. prosinca 2017. godine do 04. rujna 2019. godine
Helena Banjad	Član do 11. rujna 2018. godine
Ivan Šimičević	Prokurist od 01. lipnja 2019. godine

### Revizorski odbor

Péter Csányi	Predsjednik od 30. svibnja 2018. godine
László Kecskés	Član od 31. ožujka 2017. godine
Zlatko Mateša	Član od 01. prosinca 2019. godine
Branko Mikša	Član od 31. ožujka 2017. godine do 05. rujna 2019. godine

**Na dan 31. prosinca 2018.**

### Skupština dioničara

Viktor Siništaj	Predsjednik Skupštine dioničara
-----------------	---------------------------------

### Nadzorni odbor

Antal László Pongracz	Predsjednik
Anna Mitkova Florova	Zamjenik predsjednika
Branko Mikša	Član
László Kecskés	Član
Balázs Létay	Član

### Uprava

Balazs Pal Bekeffy	Predsjednik
Zorislav Vidović	Član
Slaven Celić	Član
Zvonimir Akrap	Član
Bruno Biuk	Član
Nera Šunjić	Član

### Revizorski odbor

László Kecskés	Predsjednik
Anna Mitkova Florova	Član
Branko Mikša	Član

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

## 1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Na dan 01. siječnja 2018.

### Skupština dioničara

Viktor Siništaj Predsjednik Skupštine dioničara

### Nadzorni odbor

Antal Lászlo Pongracz	Predsjednik
Balázs Létay	Zamjenik predsjednika
Branko Mikša	Član
László Kecskés	Član
Anna Mitkova Florova	Član

### Uprava

Balazs Pal Bekeffy	Predsjednik
Helena Banjad	Član
Zorislav Vidović	Član

### Revizorski odbor

László Kecskés	Predsjednik
Anna Mitkova Florova	Član
József Tóth	Član

### Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2019.		31. prosinca 2018.		1. siječnja 2018.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP Bank Nyrt Mađarska	3.994	100,00	3.994	100,00	3.994	100,00
<b>Ukupno</b>	<b>3.994</b>	<b>100,00</b>	<b>3.994</b>	<b>100,00</b>	<b>3.994</b>	<b>100,00</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)**

**OVISNA DRUŠTVA**

Ulaganja u ovisna društva na datum 31. prosinca 2019. su bila sljedeća:

31.12.2019.	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	74,33%	Djelatnosti upravljanja fondovima	1
Aventin d.o.o. u likvidaciji	Zadar	100%	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup (leasing)	-
OTP Savjetovanje d.o.o.	Zagreb	100%	Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem	2
OTP Osiguranje d.d.	Zagreb	100%	Životno osiguranje	54
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	48
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				<b>365</b>

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 28. rujna 2018. godine potpisala ugovor o kupoprodaji 50% udjela u društvu OTP Leasing d.d. s Merkantil Bank Zrt. iz Budimpešte za cijenu od 47 milijuna kuna. Banka je dana 01. travnja 2019. godine postala većinski vlasnik u društvu OTP Leasing d.d. s udjelom od 60%.

Uprava Banke d.d. donijela je 05. studenog 2019. godine odluku o pripajanju društva SB Zgrada d.o.o. društvu OTP Nekretnine d.o.o.. Trgovački sud u Zagrebu donio je odluku o pripajanju SB Zgrade d.o.o. OTP Nekretninama te je pripajanje upisano u Sudski registar 23. prosinca 2019. godine. Pripajanje je provedeno kao restrukturiranje unutar Grupe u RH po knjigovodstvenoj vrijednosti.

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.

Banka je u veljači 2019. godini provela dokapitalizaciju društva OTP Savjetovanje d.o.o. u iznosu od 3 milijuna kuna. Plan je da se društvo OTP Savjetovanje d.o.o. pripoji društvu OTP Invest d.o.o. početkom 2020. godine.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)**

**OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)**

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

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

Društvo SB Nekretnine je u 2018. godini promijenilo naziv u OTP Savjetovanje d.o.o. te istovremeno sjedište i djelatnost sukladno odluci Uprave Banke o restrukturiranju postojećeg društva u društvo za savjetodavne usluge, a uzimajući u obzir da je poslovanje društva SB Nekretnine preuzeto od strane istovjetnog društva unutar OTP Grupe, OTP Nekretnine d.o.o. Koristeći postojeći registrirani subjekt SB Nekretnine d.o.o. izvršene su izmjene imena u OTP Savjetovanje d.o.o. te izmjena sjedišta, djelatnosti i organa društva.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)**

**OVISNA DRUŠTVA (NASTAVAK)**

01.01.2018.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Ulaganje (trošak stjecanja nakon umanjenja vrijednosti)
Splitska banka d.d.	Split	100,00%	Banka	3.172
OTP Nekretnine d.o.o.	Zadar	100,00%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	52
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	74,33%	Djelatnosti upravljanja fondovima	8
OTP Aventin d.o.o.	Zadar	100,00%	Iznajmljivanje i upravljanje vlastitim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup (leasing)	-
OTP Savjetovanje d.o.o.	Zagreb	100,00%	Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem	1
SB Zgrada d.o.o.	Split	100,00%	Poslovanje nekretninama	208
OTP Osiguranje d.d.	Zagreb	100,00%	Životno osiguranje	54
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				<b>3.495</b>

Poslovna transakcija pravnog pripajanja Splitske banke provedena je dana 1. prosinca 2018. godine. Banka je izvršila statusnu promjenu pripajanja društva Splitska banka upisom u sudski registar Trgovačkog suda u Splitu čime je statusna promjena postala pravovaljana.

Sve relevantne objave u svezi preuzimanje Splitske banke su objavljene u Godišnjim finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31.prosinca 2018. godine zajedno s izvešćem neovisnog revizora.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. 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

Konsolidirani finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Ovi konsolidirani finansijski izvještaji predstavljaju godišnje finansijske izvještaje Banke, matičnog društva OTP banka d.d. grupe („Grupa“) koju čine Banka i njena ovisna društva (Bilješka 1).

Nekonsolidirani finansijski izvještaji OTP banke d.d., pripremljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i objavljeni su 20. ožujka 2020. godine.

Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18 i 70/19) prema kojem finansijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju instituciju za nadzor bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi finansijski izvještaji su sastavljeni sukladno navedenim bankarskim propisima.

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

- od 01.siječnja 2018. godine (uvodenjem MSFI 9) Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/17, 110/18), Hrvatska narodna banka je propisala da ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u Stupanj 1 i Stupanj 2 ne može iznositi manje od 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti tih izloženosti. Za izračun umanjenja vrijednosti Grupa koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitaka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre te nakon primjene internog modela usklađuje ukupan iznos umanjenja vrijednosti za izloženosti klasificirane u Stupanj 1 i Stupanj 2 do minimuma od 0,8%. Stanje umanjenja vrijednosti za izloženosti klasificirane u Stupanj 1 i Stupanj 2 ( prikazani u bilješkama 17, 18, 19, 24 i 32) na dan 31. prosinac 2019. godine iznosi 410 milijuna kuna (31.12.2018. godine: 362 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 367 milijuna kuna), od čega se 106 milijuna kuna odnosi na dodatni iznos usklade između internog modela i zakonski propisanog minimalnog iznosa od 0,8% (31.12.2018. godine: 27 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 70 milijuna kuna).
- određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta za imovinu s umanjenom vrijednošću - za razliku od MSFI-jeva, nacionalni propisi zahtjevaju da se amortizacija takvog diskonta priznaje kao poništenje gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine, a ne kao prihod od kamata.
- HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti kod kojih je utvrđeno umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI-jevima.
- rezervacije za pasivne sudske sporove - Prema Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije, Banka je dužna osigurati sredstva za sudske sporove za koje je utvrđeno nepostojanje rizika od gubitka ili za koje se procjenjuje odljev novčanih sredstava u iznosu manjem od 10% cijelokupnog iznosa, ako cijelokupan iznos sudske spore prelazi 0,1% aktive kreditne institucije prema revidiranim finansijskim izvještajima iz prethodne godine. Rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog odljeva novčanih sredstava, a najmanje u visini od 1% cijelokupnog iznosa sudske spore, dok prema MSFI u takvoj situaciji rezervacije nije potrebno priznati.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. 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 finansijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti. Povijesni trošak se u pravilu temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

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

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

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na 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 Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2019. godine**

Grupa je usvojila sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i usvojeni su u Europskoj uniji a, koja su stupila na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine.

Usvajanje novih standarda (osim MSFI 16), izmjene postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Grupe te nemaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje.

- **MSFI 16: „Najmovi“** - standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine ili kasnije te je usvojen u Europskoj uniji u listopadu 2017. godine. MSFI 16 utvrđuje načela priznavanja, mjerjenja, iskazivanja i objavljivanja vezana uz najmove, za obje ugovorne strane, za korisnika ("najmoprimeca") i za pružatelja usluge ("najmodavca"). Grupa je do 31.12.2018. godine primjenjivala MRS 17 a od 01.01.2019. primjenjuje MSFI 16. Efekti promjene prelaska s MRS 17 na MSFI 16 prikazani su u bilješci 4.
- **izmjene MSFI-ja 9 „Finansijski instrumenti“** - Predujmovi s negativnom naknadom, usvojene u Europskoj uniji 22. ožujka 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja, usvojene u Europskoj uniji 13. ožujka 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** - Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

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

- **izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015. - 2017.”**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 14. ožujka 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **OTMFI 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit”** – usvojen u Europskoj Uniji 23. listopada 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvoila Europska unija, ali još nisu na snazi do datuma objave finansijskih izvještaja. Gdje je primjenjivo, Grupa namjerava usvojiti ove standarde u trenutku stupanja na snagu. Grupa ne očekuje da će primjena standarda ili tumačenja utjecati na finansijska izvješća ili na rezultat Grupe.

- **Izmjene MRS-a 1 “Prezentacija finansijskih izvještaja” i MRS-a 8 “Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama greškama”** – definicija značajnosti (efektivno za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. siječnja 2020. godine),
- **Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima** (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).
- **izmjene MSFI-ja 9 „Finansijski instrumenti”, MRS-a 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“ te MSFI-ja 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanje“** – Reforma referentnih kamatnih stopa, usvojene u Europskoj uniji 15. studenoga 2020. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.):

*IBOR prijelaz*

U tijeku je sveobuhvatna reforma referentnih stopa nakon zabrinutosti iznesenih posljednjih godina o integritetu i pouzdanosti glavnih referentnih vrijednosti za finansijsko tržište. U tom pogledu, 15. siječnja 2020. Europska komisija je odobrila izmjene Reforme referentnih kamatnih stopa MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (“izmjene”) za korištenje u Europskoj uniji. Izmjenom se rješava potencijalni izvor nesigurnosti u pogledu učinaka reforme međubankarskih stopa (IBOR) na postojeće odnose računovodstva zaštite na koje utječe reforma IBOR-a, pojašnjavajući da reforma ne zahtijeva prekid računovodstva zaštite te vrste. Efektivni datum početka izmjena je godišnje razdoblje koje počinje 1. siječnja 2020. ili kasnije.

Izmjene standarda nemaju utjecaj na finansijske izvještaje, budući da je Banka krajem 2019. imala aktivne ugovore računovodstva zaštite fer vrijednosti samo vezane uz EURIBOR.

Uz to, Banka nije imala značajne količine finansijskih instrumenata sklopljenih po kamatnim stopama drukčijim od EURIBOR nerizične kamatne stope.

Kako bi se pomno pratili razvoj događaja vezanih uz IBOR i pravilno upravljali prijelaznim učincima, Banka kontinuirano prati tržište, pohađa europske radne skupine, industrijske radne skupine (npr. Međunarodno udruženje za SWAP-ove i izvedenice ISDA) i sudjeluje u relevantnim javnim savjetovanjima.

**2.2.3 Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji**

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija na usvajanju izvješća još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je objavio OMRS):

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

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

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **Izmjene MSFI 3 “Poslovne kombinacije”** - Definicija poslovanja (na snazi za poslovne kombinacije za koje je datum stjecanja na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine i na stjecanje sredstava do kojih dolazi na ili nakon početka tog razdoblja).
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),

Grupa očekuje da usvajanje ovih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.3 Poslovne kombinacije**

Poslovne kombinacije obračunavaju se primjenom metode kupnje na datum kupnje, što je datum kad je došlo do prijenosa kontrole na Banku. Banka kontrolira subjekt kada je izložena ili ima pravo na promjenjive povrate iz svoje povezanosti sa subjektom i kada ima mogućnost utjecati na te povrate kroz svoju moć nad subjektom. Prilikom preispitivanja zaključka o kontroli, Banka je uzela u obzir strukturirane subjekte i subjekte čija su potraživanja klasificirana kao nenadoknadiva ili djelomično nadoknadiva te je razmotrila utjecaj Banke na donošenje ključnih odluka te izloženost Banke promjenjivim povratima iz svoje povezanosti sa subjektom.

Poslovne kombinacije pod zajedničkom kontrolom nisu u opsegu MSFI 3 i priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima, a razlike se priznaju direktno u kapital. Pripajanje se provodi tako da se sve pozicije imovine i obveza direktno prenose na društvo preuzimatelja, a sve pozicije prihoda i rashoda te dobit razdoblja se prenose direktno na kapital društva preuzimatelja.

**Konsolidacija**

Konsolidirani finansijski izvještaji uključuju finansijske izvještaje Banke i društava pod direktnom i indirektnom kontrolom Banke (zajedno "Grupa"). Sastav Grupe prikazan je u bilješci 1.

Od 1. travnja 2010. godine, Grupa primjenjuje Međunarodni standard finansijskog izvještavanja 3: Poslovna spajanja („MSFI 3“). Poslovna spajanja iskazuju se primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, odnosno na dan kad je Grupa stekla kontrolu.

Grupa kontrolira drugo društvo kada ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u društvu te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Grupa ponovno procjenjuje ima li kontrolu kada se promjeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer, ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom.

Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

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

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

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

Za stjecanja do 1. travnja 2010. godine goodwill predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u priznatom iznosu (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza stečenog društva. Kad je taj iznos bio negativan, dobitak iz povoljne kupnje priznavao se odmah u dobiti ili gubitku.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem bili su kapitalizirani kao dio troška stjecanja.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 2.3 Poslovne kombinacije (nastavak)

##### *Ovisna društva*

Ovisna društva su društva koja kontrolira Grupa. Finansijski izvještaji ovisnih društava uključeni su u konsolidirane finansijske izvještaje od trenutka kad je stečena kontrola do trenutka prestanka kontrole. Računovodstvene politike ovisnih društava prilagođavaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u ovisnim društvima raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativan saldo. U odvojenim finansijskim izvještajima Banke, ulaganja u povezana društva iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Ulaganja u ovisna društva konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim finansijskim izvještajima Grupe.

##### *Pridružena društva*

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Grupa nema pridruženih društava.

##### *Nekontrolirajući udjeli*

Grupa pri svakoj pojedinoj transakciji procjenjuje da li će nekontrolirajuće udjele iskazati po njihovoj fer vrijednosti ili prema njihovom razmјernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

Promjene ulaganja u ovisna društva koje ne rezultiraju gubitkom kontrole iskazuju se kao transakcije s imateljima dionica u svojstvu vlasnika te takve prilagodbe nemaju utjecaj na goodwill niti se priznaju kroz dobit ili gubitak unutar izvještaja o dobiti ili gubitku. Prilagodbe nekontrolirajućih udjela temelje se na razmјernom iznosu neto imovine podružnice.

##### *Promjene vlasničkih udjela Grupe u postojećim ovisnim društvima*

Promjena vlasničkih udjela Grupe u ovisnim društvima koja nemaju za posljedicu gubitak kontrole u ovisnim društvima iskazuju se kao transakcije kroz kapital. Knjigovodstvena vrijednost udjela Grupe i ona koja pripada vlasnicima nekontrolirajućih udjela usklađuje se s promjenama u njihovim relativnim udjelima u podružnicama. Svaka razlika između iznosa za koji su nekontrolirajući udjeli prilagođeni i fer vrijednosti plaćene uli primljene naknade priznaje se izravno u kapital i pripisuje vlasnicima Banke.

##### *Gubitak kontrole*

U trenutku gubitka kontrole Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze ovisnog društva, pripadajuće udjele nekontrolirajućih udjela i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na ovisno društvo. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se u dobiti ili gubitku i računa se kao razlika između

- (i) ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti svih zadržanih udjela i
- (ii) prethodne knjigovodstvene vrijednosti imovine (uključujući goodwill) i obveza ovisnog društva i nekontrolirajućih udjela.

Svi iznosi prethodno priznati unutar ostale sveobuhvatne dobiti, a koji se odnose na to ovisno društvo, iskazuju se na način kao da je Grupa izravno prodala pripadajuću imovinu ili obveze ovisnog društva (tj. prenose u dobit ili gubitak ili na drugu poziciju kapitala i rezervi kako je navedeno/dozvoljeno primjenjivim MSFI-em). Ako Grupa zadržava udio u bivšem ovisnom društву, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na datum prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s Grupnom računovodstvenom politikom za finansijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici 2.12 Finansijski instrumenti) ovisno o visini zadržane kontrole.

##### *Nekontrolirajući udjeli*

Grupa pri svakoj pojedinoj transakciji procjenjuje da li će nekontrolirajuće udjele iskazati po njihovoj fer vrijednosti ili prema njihovom razmјernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

##### *Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije*

Unutar grupna stanja i transakcije te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitka i gubitka po osnovi tečajnih razlika uslijed svođenja pozicija u izvještaju o finansijskom položaju) koji proizlaze iz unutar grupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih finansijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način i nerealizirani dobici, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.3 Poslovne kombinacije (nastavak)**

*Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije (nastavak)*

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Finansijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane finansijske izvještaje osim u slučaju kad Grupa ima kontrolu nad subjektom.

*Upravljanje fondovima*

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Finansijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane finansijske izvještaje osim u slučaju kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (na izvještajni datum nije bilo takvih slučajeva).

**2.4 Funkcionalna i prezentacijska valuta**

Stavke uključene u finansijske izvještaje iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje („funkcionalna valuta“). Finansijski izvještaji iskazani su u kunama („kn“) koja je funkcionalna i prezentacijska valuta Grupee. Iznosi su zaokruženi na najbliži iznos u milijunama 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:

<b>31. prosinca 2019.</b>	1 EUR = 7,442580 kn	1 CHF = 6,838721 kn	1 USD = 6,649911 kn
<b>31. prosinca 2018.</b>	1 EUR = 7,417575 kn	1 CHF = 6,588129 kn	1 USD = 6,469192 kn
<b>01. siječnja 2018.</b>	1 EUR = 7,513648 kn	1 CHF = 6,431816 kn	1 USD = 6,269733 kn

**2.5 Preračunavanje stranih valuta**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u računu dobiti ili gubitku.

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mjere po povjesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovo na datum izvještavanja. Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti koje se sukladno MSFI 9 mjeru 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 dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Grupa ima dio imovine i obveza izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu.

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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.5 Preračunavanje stranih valuta (nastavak)**

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

**2.6 Najmovi**

MSFI 16: Najmovi - standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine. MSFI 16 utvrđuje načela priznavanja, mjerjenja, iskazivanja i objavljivanja vezana uz najmove, za obje ugovorne strane, za korisnika ("najmoprimca") i za pružatelja usluge ("najmodavca").

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

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

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

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

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

U izvješću o novčanom tijeku, novčani tokovi iz glavnice po osnovu najma se klasificiraju kao novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti dok se plaćanja po kratkoročnim najmovima, plaćanja po najmovima imovine male vrijednosti te varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mjerjenje obveze po najmu se klasificiraju kao novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti. Plaćanje kamate kod obveze po najmu klasificira se u skladu s MSFI 16.

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

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

**a) Priznavanje obveze po osnovi najma**

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Grupa priznaje obveze po osnovi najmova koje se odnose na najmove ranije klasificirane kao „operativne najmove“ u skladu s MRS-om 17. Najmovi. Te se obveze mjere po sadašnjoj vrijednosti potraživanja za najam na dan početka primjene MSFI-ja 16. Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu ili, ako se ta stopa ne može odmah utvrditi, primjenom granične stope zaduživanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.6 Najmovi (nastavak)**

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,
- iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja opcije kupnje, ukoliko je izvjesno da će se ta opcija ostvariti i
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

**b) Priznavanje imovine s pravom uporabe**

Imovina s pravom uporabe se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom uporabe obuhvaća:

- početnu procjenu obveza po najmu (bez PDV),
- 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.

Grupa koristi sredstva koja se odnose na kratkoročne najmove (kraće od 12 mjeseci) kao i u slučaju najmova kod kojih odnosna imovina ima malu vrijednost (manje od 5,000 USD 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 linearu metodu tijekom trajanja najma.

Utjecaj prelaska na MSFI 16 prikazan je u bilješci 4.

**2.7 Prihod i rashod od kamata**

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

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

Jednokratne naknade kod odobravanja kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te tako usklađuju prihode od kamata.

Kamatni prihodi po finansijskoj imovini raspoređenoj u Stupanj 3 priznaju se u račun dobiti i gubitka po naplati. Zatezne kamate od finansijske imovine i finansijskih obveza priznaju se u ostalim poslovnim prihodima odnosno u ostalim troškovima poslovanja.

**2.8 Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Naknade i provizije koje Grupa 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 Grupa 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 finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 2.9 Prihodi od premija osiguranja

Premije u osiguranju čine bruto zaračunatu premiju životnih osiguranja, što uključuje sve iznose premija koji su naplaćeni do kraja obračunskog razdoblja, neovisno da li se ti iznosi djelomično ili u cijelosti odnose na kasnija obračunska razdoblja (premije se vode po novčanoj osnovi).

Premije u osiguranju, osim riziko (tehničkih) premija, sadrže iznose za troškove pribave i troškove upravljanja. Ovi prihodi su prikazani u računu dobiti i gubitka u poziciji Neto prihodi iz aktivnosti osiguranja.

#### 2.10 Tehničke pričuve

Grupa mora u vezi sa svim poslovima osiguranja koje obavlja oblikovati odgovarajuće tehničke pričuve osiguranja namijenjene pokriću budućih obveza iz osiguranja i eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova osiguranja koje obavlja, te na temelju Pravilnika o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima te razumnih aktuarskih pretpostavki i načela osiguranja. Grupa oblikuje sljedeće vrste tehničkih pričuva osiguranja:

- pričuve šteta
- matematičke pričuve životnih osiguranja
- pričuve prijenosne premije
- pričuve za ugovore po kojima ugavaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja („unit-linked“)

#### Pričuve šteta

Grupa utvrđuje pričuvu za nastale prijavljene štete i pričuvu za nastale, a neprijavljene štete. Pričuvu za prijavljene štete oblikuje u visini procijenjenih obveza koje je Grupa dužno isplatiti na temelju onih ugovora o osiguranju kod kojih je osigurani slučaj nastupio prije kraja obračunskog razdoblja, uključujući sve troškove koji na temelju tih ugovora terete društvo za osiguranje (troškovi obrade šteta u pričuvi šteta sastavni su dio bruto pričuve šteta, a odnose se na direktnе troškove obrade šteta i indirektnе troškove obrade šteta), kao i procijenjene obveze za već nastale, ali još neprijavljene štete.

#### Matematičke pričuve životnih osiguranja

Matematičke pričuve oblikuju se u visini sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih obveza Grupe na temelju sklopljenih ugovora o osiguranju umanjenu za sadašnju procijenjenu vrijednost budućih premija koje će biti uplaćene na temelju ovih osiguranja, a izračunavaju se primjenom odgovarajućeg aktuarskog vrednovanja koje uzima u obzir sve buduće obveze Grupe na temelju pojedinog ugovora o osiguranju, uključujući zajamčene isplate na koje osiguranik ima pravo, bonuse na koje osiguranik ima pravo, bilo samostalno, bilo zajedno s drugim osiguranicima, bez obzira na to u kojem su obliku izraženi, druga prava koja osiguranik može imati na temelju ugovora o osiguranju i troškove, uključujući provizije. Obračun matematičke pričuve obavlja imenovani ovlašteni aktuar na temelju priznatih aktuarskih postupaka koji su definirani Pravilnikom o izračunu tehničke pričuve prema računovodstvenim propisima društva za osiguranje koji je u skladu sa Zakonom o osiguranju i Pravilnikom o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima.

#### Izdaci za štete

Štete nastale u životnim osiguranja sastoje se od šteta, te troškova obrade šteta plaćenih tijekom finansijske godine, uključujući i isplate šteta koje su prethodno bile u pričuvi šteta.

Likvidirane štete su isplate s osnova doživljena, isplate s osnova rizika smrti, isplate s osnova otkupa police, kao i likvidirani iznosi po štetama za osiguranja koja se ugavaraju uz životna osiguranja.

Likvidirane štete evidentiraju se u trenutku obrade štete i priznaju u visini iznosa štete za isplatu. Likvidirane štete kod životnih osiguranja uvećavaju se za direktne troškove obrade šteta.

Promjene tehničkih pričuva

Promjene tehničkih pričuva obuhvaćaju promjene matematičke pričuve, pričuve za nastale prijavljene štete, te pričuve za nastale a neprijavljene štete.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.10 Tehničke pričuve (nastavak)**

Pričuve kod životnih osiguranja obračunava ovlašteni aktuar Grupe temeljem Minimalni standardi, način obračuna i mjerila za matematičku pričuvu životnih osiguranja i posebnu pričuvu propisanih Pravilnikom o minimalnim standardima i načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja prema računovodstvenim propisima.

**2.11 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 Grupa ima sadašnju zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

*Otpremnine za odlazak u mirovinu*

Grupa 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*

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

**2.12 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 Grupe izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.12 Oporezivanje (nastavak)**

*Odgođeni porezi*

Odgođeni porez jest iznos koji se priznaje temeljem privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze ne priznaju se po privremenim razlikama koje proizlaze iz goodwilla ili početnim priznavanjem druge imovine i obveza (osim kod poslovnog spajanja) u transakcijama koje ne utječu ni na poreznu ni na računovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju po svim oporezivim privremenim razlikama povezanim s ulaganjima u ovisu i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pot hvatima, osim ako je Grupa 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 konsekvene načina na koji Grupa 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 Grupa 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 finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.13 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.

**2.14 Financijski instrumenti**

**Klasifikacija**

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

*Finansijska imovina po amortiziranom trošku*

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

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

*Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

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

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

*Finansijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

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

Kad Grupa 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.

*Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak*

Finansijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ukoliko nije klasificirana u poslovne modele držanje radi naplate i držanje radi naplate i prodaje, ako nije primjenjena opcija fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, odnosno ako je došlo do pada SPPI testa (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.

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.14 Finansijski instrumenti (nastavak)**

**Klasifikacija (nastavak)**

Procjena poslovnog modela

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

Vrste poslovnih modela s obzirom na koje načine Grupa ostvaruje 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.

Grupa je u 2019. godini imala samo prodaje NPL portfelja.

- 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 profita prodajom finansijske imovine te uključuje imovinu koja se drži radi trgovanja. Svi ostali poslovni modeli spadaju u kategoriju fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

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

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

SPPI testom procjenjuju se obilježja ugovornih novčanih tijekova određenog finansijskog instrumenta odnosno sastoje li se ugovorni novčani tijekovi isključivo od naplate glavnice i kamata 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.14 Finansijski instrumenti (nastavak)**

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

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 inicialne primjene MSFI 9 (prijelaz s MRS 39 na MSFI 9).

U nastavku se navode osnovne homogene skupine proizvoda za koje je napravljen SPPI test. Grupa 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:

- Dugoročni krediti finansijskim institucijama koje nisu članice Grupe, s fiksnom kamatnom stopom
- Dugoročni krediti finansijskim institucijama koje nisu članice Grupe, s administrativnom kamatnom stopom
- 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
- 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

2. 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
- Gotovinski krediti s kombinacijom fiksne i varijabilne kamatne stope
- Lombardni krediti
- Express krediti
- Potrošački krediti
- Hipotekarni krediti
- Turistički krediti
- Auto krediti
- Stambeni krediti bez hipoteke
- Prekoračenje s fiksnom kamatnom stopom
- Krediti po kreditnim karticama - revolving
- Krediti po kreditnim karticama - charge
- Krediti po kreditnim karticama – instalment

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.14 Finansijski instrumenti (nastavak)**

**Modifikacije**

Modifikacija se primjenjuje na svu finansijsku imovinu u opsegu MSFI-ja 9. Svaka promjena ugovorne odredbe smatra se modifikacijom. Grupa definira značajnost modifikacije. U slučaju da se radi o značajnoj modifikaciji Grupa prestaje priznavati postojeći instrument te provodi inicijalno priznavanje novog instrumenta. Pri inicijalnom priznavanju novog instrumenta Grupa provodi sve potrebne zahtjeve definirane MSFI-jem 9 za inicijalno priznavanje finansijske imovine.

Ukoliko je modifikacija beznačajna, modifikacijski dobitak ili gubitak se priznaje u izvještaju o dobiti ili gubitku. Najčešći oblik modifikacije se odnosi na restrukturiranje, gdje gotovo u svim slučajevima Grupa provodi prestanak priznavanja postojećeg instrumenta te inicijalno priznavanje novog instrumenta.

**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 mjerena, Grupa 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 Grupe za upravljanje finansijskom imovinom i ugovornim uvjetima novčanih tokova.

**Otpisi**

Grupa 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.

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

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

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

Otpust duga (trajni otpis finansijske imovine bez prijenosa na vanbilančnu evidenciju) Grupa provodi kod prodaje potraživanja te kod potraživanja koja se otpisuju sukladno odlukama suda, u skladu s važećim zakonskim propisima ili u ostalim specifičnim slučajevima definiranim internim politikama Grupe.

U trenutku otpisa, za finansijsku imovinu koja nije u cijelosti otpisana, ostatak imovine se prestaje priznavati kao postojeći instrument i priznaje se novi instrument u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9.

**Dobici i gubici**

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

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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

**2.14 Finansijski instrumenti (nastavak)**

**Dobici i gubici (nastavak)**

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, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s 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 Grupa imala u slučaju da raskine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

**Metode procjene i prepostavke korištene u određivanju fer vrijednosti**

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

- fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale finansijske imovine i ostalih finansijskih obveza (isključujući derivative, 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 dospjećem; 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.

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### 2.15 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

##### **Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku**

###### **Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinom stupnju**

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

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

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

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

Kod individualne metode, očekivani kreditni gubici računaju se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedinačne izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova dužnika, diskontiranih efektivnom kamatnom stopom. Za procjenu očekivanog novčanog toka koriste se barem dva scenarija. Pojedinačnim scenarijima se pridružuju ponderi na temelju vjerljivosti. 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, Grupa koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerljivost 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. Grupa također primjenjuje 5 različitih makroekonomskih scenarija usmjerenih na budućnost. Makroekonomski scenariji, kao i njihova vjerljivost 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. Model se obračunava 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 također se dijeli prema kriteriju years on book i prema razredu koji je definiran po broju dana kašnjenja (0-30 S1, 0-30 S2, 31-60, 61-90, 0-90 S3, 91-120, 121-150, 151-180, 181-360, iznad 360, restrukturirani koji je u periodu praćenja od 2 godine). 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 obveza,

Grupa skupnu metodu koristi za izračun očekivanih gubitaka imovine koja je klasificirana u Stupanj 3 ukoliko je riječ o portfelju građanstva (obuhvaćeno bilješkom 17 Zajmovi i potraživanja od komitenata) te za izračun očekivanih gubitaka imovine koja je klasificirana u Stupanj 1 i Stupanj 2, odnosno kod imovine koja se vodi po amortiziranom trošku a koja je obuhvaćena bilješkama 14 Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke, 15 Zajmovi i potraživanja od banaka, 17 Zajmovi i potraživanja od komitenata, 19 Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i 24 Ostala finansijska imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**2.15 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)**

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

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

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

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

- kašnjenje s plaćanjem duže od 30 dana,
- klasifikacija u kategoriju urednih restrukturiranih izloženosti,
- temeljem individualne odluke, imovina u valuti koja je doživjela značajan "šok" (značajan porast valutnog tečaja kod kredita vezanih uz valutnu klauzulu švicarski franak CHF) od isplate kredita i ne postoji zaštita od rizika u tom pogledu,
- rejting transakcije/klijenta premašuje prethodno definiranu vrijednost ili ulazi u određeni raspon (za gotovinske kredite i portfelj pravnih osoba interni rejting 8 ili 9; za stambene kredite interni rejting 7,8 i 9), ili se pogoršava do prethodno utvrđene vrijednosti u usporedbi s povijesnom vrijednošću,
- kašnjenje s plaćanjem duže od 10 dana u posljednjih 6 mjeseci za plasmane kod kojih klasifikacija prema ratingu nije moguća (rejting nije dostupan)
- u slučaju stambenih hipotekarnih kredita, omjer kredita i vrijednosti nekretnine (loan-to-value ratio, LTV) premašuje prethodno utvrđenu vrijednost (trenutačno 125%),
- neispunjene obveze po drugom kreditu individualnog klijenta (portfelj građanstva), ako ne postoji unakrsna povezanost neispunjene obveze (cross-default)
- izloženost prema pravnoj osobi koja je temeljem praćenja uvrštena na Watch listu 2 (tijekom praćenja je klasificirana kao izloženost koja pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika ili se stavlja na Watch listu 2 temeljem subjektivne procjene)

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

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

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

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

Kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke je finansijska imovina koja je umanjena već pri početnom priznavanju.

Grupa na svaki datum izvještavanja 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, Grupa priznaje dobit od umanjenja vrijednosti. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak očekivan tijekom vijeka trajanja poveća, Grupa priznaje dodatno umanjenje vrijednosti za izračunati iznos.

Tijekom 2019 godine pored postojećih plasmana klasificiranih kao POCI koji su stečeni pripajanjem Splitske banke, Grupa je izloženosti prema Fortenova Grupi. (kolateralizirani dio izloženosti koji se vodi po amortiziranom trošku), koja je ponovno priznata rješavanjem nagodbe za Agrokor, identificirala kao nove POCI plasmane. Navedeni plasmani prikazani su u bilješci 17 – Zajmovi i potraživanja od komitenata.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.15 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

#### **Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

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

#### **Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja je reklassificirana iz izvanbilančne evidencije**

Grupa u redovnom poslovanju preuzima potencijalne obveze koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. 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 umanjenu po zahtjevima MSFI 9.

### 2.16 Derivativni finansijski instrumenti

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

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

### 2.17 Računovodstvo zaštite

Grupa pruža usluge operativnog leasinga denominiranog u EUR. Navedena imovina u operativnom leasingu je refinancirana kreditima u EUR. Zbog činjenice da se operativni leasing u knjigama Grupe vodi kao materijalna imovina, a ne kao finansijska imovina, postoji razlika između stvarne ekonomske pozicije društva i finansijskih izvještaja, jer je nerealizirani gubitak/dobitak koji se javlja zbog revalorizacije kredita za financiranje operativnog leasinga prirodno zaštićen budućim otplatama glavnice operativnog leasinga.

Grupa koristi računovodstvo zaštite radi zaštite od valutnog rizika po ugovorima o poslovnom najmu nominiranih u EUR, kao zaštićenim stavkama, u odnosu na kamatonosne kredite kao instrumente zaštite koji su podignuti za refinanciranje predmetnih ugovora.

Na temelju strategije upravljanja rizikom izloženosti promjene tečaja valuta, a koje nastaju iz ugovora o operativnom leasingu, čije najamnine su denominirane u EUR sukladno ugovorenoj valutnoj klauzuli, na iste se primjenjuje računovodstvo zaštite (eng. hedge accounting) prema EUR za refinanciranje iz primljenih kredita, a sukladno primjeni MSFI 9.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### 2.17 Računovodstvo zaštite (nastavak)

Instrument računovodstva zaštite su krediti u EUR kao nederivatni finansijski instrumenti. Objekti računovodstva zaštite su potraživanja za budući tok novca od operativnog leasinga koja su ugovorena sa klijentima i ne uključuju ostatak vrijednosti. Omjer računovodstva zaštite je određen na datum početka vođenja računovodstva zaštite u visini od 40% a bazira se na omjeru finansijskog leasinga i poslovnog najma na dan početka vođenja računovodstvene zaštite. Smatra se da je računovodstvo zaštite učinkovito jer su oba novčana toka (ugovarena potraživanja po operativnom leasingu i obveze po kreditu) izložena istim promjenama u tečaju EUR/HRK. Pri tome se za obveze za kredite za financiranje operativnog leasinga koristi srednji tečaj Hrvatske Narodne Banke, a za potraživanja koja proizlaze iz ugovorenih novčanih tokova operativnog leasinga koristi se ugovoreni tečaj (prodajni tečaj OTP banke).

Odnos zaštite od rizika prihvatljiv je za računovodstvo zaštite od rizika samo ako su ispunjeni svi navedeni kriterij:

- a) odnos zaštite od rizika sastoji se samo od prihvatljivih instrumenata zaštite i prihvatljivih zaštićenih stavki
- b) na početku odnosa zaštite postoji formalno određivanje i dokumentiranje odnosa zaštite od rizika i ciljevi i strategije upravljanja rizikom subjekta za provedbu zaštite od rizika.

To dokumentiranje treba uključivati identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku, prirodu rizika od kojeg se štiti i kako će subjekt ocijeniti ispunjava li odnos zaštite zahtjeve o učinkovitosti zaštite (uključujući njegovu analizu izvora neučinkovitosti zaštite te kako određuje omjer zaštite od rizika).

- c) odnos zaštite od rizika ispunjava sve navedene zahtjeve o učinkovitosti zaštite:
  - (i) postoji ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite
  - (ii) učinak kreditnog rizika nije presudan za promjene vrijednosti koje nastaju iz tog ekonomskog odnosa
  - (iii) omjer zaštite od rizika odnosa zaštite je isti kao i onaj koji nastaje iz količine zaštićene stavke koju subjekt zapravo štiti i količine instrumenta zaštite koji subjekt zapravo koristi za zaštitu te količine zaštićene stavke.

Pravila učinkovitosti zaštite Grupa provjerava na kraju svakog izvještanoj razdoblja (na kraju mjeseca) iznova mijereći sve identificirane prethodno dokumentirane stavke a na temelju podataka na kraju izvještajnog razdoblja. Buduća plaćanja iz ugovora o operativnom leasingu izračunavaju se mjesечно, a određuje se zaštićenu stavku kao grupu novčanih tokova (akumulirano mjesечно), čije dospijeće pada nakon dospijeća refinanciranja kredita.

Rezultati fer vrijednost računovodstva zaštite, te se promjene fer vrijednosti zbog tečaja primjenjene valutne klauzule od budućih plaćanja leasinga i kredita za refinanciranje prikazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku (kao prihodi ili rashodi od tečajnih razlika).

Grupa treba prestati primjenjivati računovodstvo zaštite samo kada odnos zaštite (ili dio istog) prestane ispunjavati kriterije. Ovo uključuje slučajevе kada instrument zaštite ističe ili je prodan, raskinut ili izvršen. U ovom smislu, zamjena ili prijenos instrumenta zaštite od rizika na drugi instrument zaštite je dio, i u skladu sa, dokumentiranim ciljevima upravljanja rizikom Grupe.

Prestanak primjene računovodstva zaštite može ili obuhvatiti odnos zaštite u cijelosti ili samo jedan dio tog odnosa (u kojem slučaju se računovodstvo zaštite nastavlja primjenjivati na preostali odnos zaštite).

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**2.18 Ugovori o prodaji i reotkupu (nastavak)**

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.

**2.19 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:

**Materijalna imovina**

Zgrade	33-40 godina
Kompjuteri	4-5 godina
Namještaj i oprema	2,5-10 godina
Motorna vozila	4-5 godina

**Nematerijalna imovina**

Ulaganja na tuđoj imovini	sukladno godinama najma
Software	3 godine
Ugovori s klijentima	5 godina

Grupa 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 izještavanja 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. Grupa u neto knjigovodstvenu vrijednost stavke nekretnine i oprema uključuje trošak zamjene dijela pojedine stavke kada taj trošak nastane ako je vjerojatno da će Grupa imati buduće ekonomske koristi sadržane u toj stavci, te ako se nabavna vrijednost te stavke može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**2.20 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine**

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe, kao goodwill, ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti 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.

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

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

**2.21 Ulaganja u nekretnine**

Ulaganja u nekretnine iskazuje 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 linearnom metodom po propisanim stopama koje trošak nabave otpisuju tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine. Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju ukoliko je potrebno na svaki datum izvještaja. Prijenosni 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.

**2.22 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 vrlo 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 Grupe , 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, Grupa 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**2.23 Nekretnine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja**

Grupa 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. Grupa ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu.

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

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

**2.24 Uzeti kamatonosni zajmovi**

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

**2.25 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata**

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

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

**2.26 Ostale finansijske obveze**

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

**2.27 Rezervacije**

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obaveze biti potreban odjek 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 Grupa 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 finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**2.28 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji**

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

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinom stupnju, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku. Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa 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 2.13.

**2.29 Fiducijski poslovi**

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

**2.30 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.

**2.31 Zadržana dobit**

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

**2.32 Zarada po dionici**

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se utvrđuje kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena redovnim dioničarima Banke. Banka je sve potrebne objave o zaradi po dionici, a prema zahtjevima MRS 33: *Zarada po dionici*, objavila o odvojenim finansijskim izvještajima OTP banke d.d., objavljenim 20. ožujka 2020. godine.

**2.33 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 prihvativi za kapitalizaciju.

Svi drugi troškovi posudbe terete dobit ili gubitak u razdoblju u kojem su nastali.  
Grupa nije imala imovinu koja je zadovoljavala kriterijima kapitalizacije troškova posudbe.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 3. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Grupa 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 Grupe izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj rizik, kao i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklađa knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

#### **Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9**

Grupa stalno prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka i ostalih komitenata (pričazanih u bilješkama 15 i 17), gubici od umanjenja vrijednosti po ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (pričazanih u bilješci 18), umanjenja vrijednosti ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku (pričazanih u bilješci 19) te kao rezervacije za rizike i troškove proizašle iz potencijalnih i preuzetih obveza, najčešće u obliku odobrenih neiskorištenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (pričazanih u bilješci 32). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za potrebe procjene kreditne izloženosti po ostaloj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku (bilješka 24).

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) na finansijskoj imovini, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja i, kao dio toga, procjena fer vrijednosti kolateralu u obliku nekretnine predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Ovaj i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjene, imaju značajan rizik od uzrokovanja mogućih značajnih usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj finansijskoj godini.

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 neispunjavanja 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 neispunjavanja 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 neispunjavanja obveza.

Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Grupa koristi interni model u skladu s MSFI 9 koristeći PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza), LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza) i EAD (rizična izloženost) parametre za umanjenja vrijednosti. Parametri rizika također ovise o makroekonomskim scenarijima. Očekivani gubitak (EL) se izračunava posebno za svaki scenarij a konačna procjena očekivanog gubitka (EL) je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Model se obračunava mjesечно. Osnovna prepostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo).

Pri utvrđivanju umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani, Grupa koristi interni model sukladno MSFI 9. Na iznos umanjenja vrijednosti utvrđen internim modelom Grupa formira još dodatno umanjenje vrijednosti do minimalnog iznosa 0,8% koji je propisan od strane HNB-a. Rezervacija za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2019. godine izračunata do visine iznosa koji propisuje HNB za sve vrste finansijske imovine iznosi 410 milijuna kuna (31.12.2018. godine: 362 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 367 milijuna kuna). Usklađa između internog modela i propisanog iznosa od strane HNB-a na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 106 milijuna kuna (31.12.2018. godine: 27 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 70 milijuna kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

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

**Porezi**

Grupa 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 12.

**Regulatorni zahtjevi**

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

**Sudski sporovi i troškovi restrukturiranja**

Rezerviranja za sudske sporove i troškove restrukturiranja Grupa provodi sukladno MRS 37. Rezervacije se priznaju kada Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja, a za koje je Grupa svjesna da su nastali te ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveza te ako se iznos obveza može pouzdano procijeniti. Dodatno, rezervacije se izdvajaju, sukladno zakonskim zahtjevima, za neidentificirane gubitke po izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku. Rezervacije se smanjuju samo za one rashode za koje su rezervacije početno priznate. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerljatan, rezervacije se ukidaju.

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

U okviru redovnog poslovanja protiv Grupe je pokrenuto nekoliko sudskeh sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvještaj.

Prema procjeni Uprave, formirane rezervacije su dostaone za pokrivanje troškova aktivnih sudskeh sporova i troškova restrukturiranja.

Procjene za sudske sporove i troškove restrukturiranja prikazane su u bilješci 29 Rezervacije za obveze i troškove.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

#### 4. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA

Grupa je od 01. siječnja 2019. godine prvi puta primjenila MSFI 16.

Grupa koristi modificirani retrospektivni pristup.

Primjena modificiranog retrospektivnog pristupa zahtjeva od najmoprimca da prikaže kumulativni utjecaj MSFI-ja 16 kao usklađenje kapitala na početku tekućeg obračunskog razdoblja u kojem se prvi put primjenjuje. Subjektu su dostupna sljedeća praktična sredstva:

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

##### *Učinak MSFI-ja 16 na finansijska izvješća*

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

- a) 1. faza – Analiza ugovora, prikupljanje podataka

U izvješću o finansijskom položaju, Grupa predstavlja sljedeće oblike imovine s prvom uporabe:

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

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

Poslovna zgrada	5 godina
Poslovница	5 godina
Skladište	7 godina
Službeni automobil	2 godine
Prostor za bankomat	2 godine
IT oprema	2 godine
Parkirališna mjesta	1 godina

- b) 2. faza – Procjena ugovora, Izračuni

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

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

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 4. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

#### Opis usklađenja

##### a) Priznavanja obveza po najmu

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Grupa priznaje obveze po osnovi najmova koje se odnose na najmove ranije klasificirane kao „operativne najmove“ u skladu s MRS-om 17 Najmovi. 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 zaduživanja. Kamatna stopa koju primjenjuje Grupa je ponderirana prosječna granična stopa zaduživanja najmoprimca: ~ 2,18%

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,
- iznose za koje se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja opcije kupnje, ukoliko je izvjesno da će se ta opcija ostvariti i
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

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

##### b) Priznavanje imovine s pravom uporabe

Imovina s pravom uporabe se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom uporabe obuhvaća:

- početnu procjenu obveza po najmu,
- sve najmove plaćene na datum početka ili ranije, umanjeni za bilo koje primljene poticaje za najam,
- početne troškove koje 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.

##### c) Primjena procjena

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

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

Učinak na izvješće o finansijskom položaju

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

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

Procijenjeni finansijski učinak (bilješka 21)

U milijunima kuna	01. siječnja 2019. godine
Imovina s pravom uporabe	114
Obveza po najmu	114
Kumulativni učinak priznat kao usklađenje kapitala na dan početne primjene	-

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**5. NETO PRIHOD OD KAMATA**

	2019.	2018.
<b>Prihodi od kamata</b>		
Zajmovi stanovništvu	865	903
Zajmovi pravnim osobama	382	383
Dužničke vrijednosnice	92	94
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	9	12
	<b>1.348</b>	<b>1.392</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Tekući računi i depoziti stanovništva	30	64
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	37	21
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	16	34
Rashodi od kamata MSFI 16	2	-
	<b>85</b>	<b>119</b>

Unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine, uključeno je ukupno 75 milijuna kuna (2018. godine: 69 milijuna kuna) različitih stavki koje se odnose na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost po Stupnju 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 2019. godini iznosi 45 milijuna kuna (2018. godine: 53 milijuna kuna).

Zatezna kamata obračunata na zajmove i potraživanja od komitenata je prikazana u ostalim poslovnim prihodima (bilješka 8).

**6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

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

	2019.	2018.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Stanovništvo	246	232
Pravne osobe	148	215
Banke	101	32
	<b>495</b>	<b>479</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Banke	86	44
Pravne osobe	29	76
	<b>115</b>	<b>120</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)**

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

	2019.	2018.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	104	202
Naknade stanovništu za korištenje paketa	102	41
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	87	125
Provizije od trgovaca za kartično poslovanje	54	13
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	35	13
Naknade za vođenje računa	21	12
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	23	24
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	16	9
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	16	21
Ostale usluge vezane uz račune klijenata	11	8
Prodaja polica osiguranja	10	2
Naknada za kamatni swap	8	-
Mjenjačko poslovanje - otkup efektive	3	-
Ostale naknade i provizije	5	9
	<b>495</b>	<b>479</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	64	69
Naknade i provizije za domaći platni promet	21	12
Naknade i provizije za inozemni platni promet	11	21
Ostale naknade i provizije	19	18
	<b>115</b>	<b>120</b>

**7. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA**

**7a Neto (gubici)/dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak**

	2019.	2018.
Neto dobitak po derivativima	48	155
Neto (gubitak) po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(184)	(3)
	<b>(136)</b>	<b>152</b>

Finansijska imovina koja se mjeri kroz dobit ili gubitak, a na koju se odnose ovi neto (gubici)/dobici nalazi se u bilješci 16.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**7. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)**

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

	2019.	2018.
Realizirani dobitak od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	2
	<u>-</u>	<u>2</u>

Finansijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a na koju se odnose ovi neto (gubici)/dobici nalazi se u bilješci 18.

**7c Neto dobici od trgovanja i preračunavanja monetarne finansijske imovine i obveza**

	2019.	2018.
Neto dobitak od kupoprodaje valuta	182	158
Neto (gubitak) od preračunavanja monetarne finansijske imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	(19)	(112)
	<u>163</u>	<u>46</u>

Monetarna finansijska imovina i obveze na koju se odnose neto (gubici) od preračunavanja monetarne finansijske imovine i obveza nalazi se u bilješci 36.

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	2019.	2018.
Prihodi od operativnog leasinga	84	-
Dobici od prodaje preuzete imovine	63	-
Prihodi od predračunatih troškova	18	-
Prihodi od zakupnina	9	17
Nagrade od Vise i Mastercarda	8	2
Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata	8	11
Dobici od prodaje nekretnina i opreme	4	2
Prihod temeljem dobivenih sudskeih sporova	4	2
Prihod floor plan (PSA)	3	-
Prihod od naplate otpisanih potraživanja iz ranijih godina	3	1
Prihod od stranih finansijskih tržišta (VISA dividenda)	1	-
Ostali prihodi	<u>5</u>	<u>4</u>
	<u>210</u>	<u>39</u>

Prihodi od predračunatih troškova se odnose na prihode iz proteklih godina za koje Grupa nije dobila vjerodostojnu dokumentaciju u roku zastare te su iste otpisane nakon što je nastupila zastara.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**9. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Profesionalne usluge i troškovi materijala	253	289
Amortizacija	246	166
Otpis uslijed prodaje	61	-
Premije osiguranja štednih uloga	58	57
Administrativni troškovi	39	35
Troškovi marketinga	32	44
Ostali porezi i doprinosi	26	37
Otpis potraživanja	24	7
Otpis materijalne i nematerijalne imovine	21	7
Troškovi usluge i materijala - kampanja Mastercarda	8	-
Troškovi otpisa po inventuri	4	-
Troškovi povezani s prodajom potraživanja	4	-
Otpis zaliha potrošnog materijala (kartice)	3	-
Otpis goodwill-a	-	43
Ostali troškovi	6	15
	<b>785</b>	<b>700</b>

Troškovi amortizacije za 2019. godinu uključuju i troškove amortizacije sukladno MSFI 16 u iznosu od 29 milijuna kuna.

U 2018. i u 2019. godini vanjski revizor pružao je usluge povezane s potvrđivanjem: revizija godišnjih finansijskih izvještaja, uvid u dobit ostvarenu u prvom polugodištu 2019., 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. U skladu s EU Uredbom 537/2014, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene usluge.

Trošak revizije za Grupu, koji uz reviziju finansijskih izvještaja uključuje i reviziju ostalih područja, za 2019. godinu iznosi 7 milijuna kuna (2018. godine: 4,5 milijuna kuna).

Troškovi revizije prikazani su u okviru pozicije Profesionalne usluge i troškovi materijala.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**10. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA**

	2019.	2018.
Bruto plaće	349	390
- <i>neto plaće</i>	245	269
- <i>porezi, prikezi i doprinosi</i>	104	121
Doprinosi na plaće	55	65
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostali troškovi zaposlenika	55	58
Neto rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika (bilješka 29)	4	(4)
	<b>463</b>	<b>509</b>

Na kraju godine Grupa je imala 2.498 zaposlenih (31.12.2018. godine: 2.614; 01.01.2018. godine: 2.531).

**11. NETO DOBICI / (GUBICI) USLIJED UMANJENJA I REZERVIRANJA**

	Bilješka	2019.	2018.
Smanjenja/(povećanja) umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od banaka	15	1	(1)
Smanjenja/(povećanja) umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata	17	85	(75)
Smanjenja/(povećanja) umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku	19	64	(8)
Smanjenja umanjenja vrijednosti po ulaganjima koja se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	5	4
(Povećanja) umanjenja vrijednosti po ostaloj imovini	24	(21)	(2)
Povećanja rezervacije za sudske sporove	29	(46)	(33)
Povećanja umanjenja vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	32	(2)	(14)
	<b>86</b>	<b>(129)</b>	

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**12. OPOREZIVANJE**

**(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Trošak tekućeg poreza na dobit	169	121
(Prihod) neto odgođenih poreza tekuća godina	<u>(31)</u>	<u>(9)</u>
	<b><u>138</u></b>	<b><u>112</u></b>

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

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Dobit prije poreza</b>	<b><u>735</u></b>	<b><u>551</u></b>
<b>Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%</b>	<b>133</b>	<b>99</b>
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	11	27
Rashodi koji nisu porezno priznati do realizacije	64	8
Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	(30)	(11)
Porezni učinak inicijalne primjene MSFI-9	-	(2)
Tekući porezni rashod	<b>178</b>	<b>121</b>
Usklada poreza iz prethodnih godina	(9)	-
Promjena u odgođenim porezima	(31)	(9)
	<u>138</u>	<u>112</u>
<b>Trošak poreza na dobit tekuće godine iskazan u računu dobiti i gubitka</b>	<b>138</b>	<b>112</b>
Efektivna porezna stopa	18,77%	20,33%

Usklada poreza iz prethodnih godina odnosi se na previše obračunati porez u proteklim razdobljima koji je ispravljen u 2019. godini.

Tekući porezni rashod iznosi 178 milijuna kuna (2018.: 122 milijuna kuna), a akontacijama je plaćeno 33 milijuna kuna (2018.: 86 milijuna kuna), čime neto obveza poreza na dobit na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 145 milijuna kuna (2018.: 36 milijuna kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**12. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)**

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

	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednos- nicama kroz OSD	Porez na dubit od povoljne kupnje	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>11</b>	<b>(28)</b>	<b>(72)</b>	<b>54</b>	<b>(35)</b>
Stečeno od OTP Leasing (uključujući i SB Leasing) na dan 01.travnja 2019.	5			9	14
Kroz dobit ili gubitak	(4)	-	-	35	31
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(23)	-	-	(23)
Kroz zadržanu dobit (porez na dubit od povoljne kupnje)	-	-	72	-	72
Ostala kretanja (MSFI 9 – prijenos na tekuću poreznu obvezu)	-	-	-	(12)	(12)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>12</b>	<b>(51)</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>47</b>

Iznos pod ostalo sastoji se od odgođene porezne imovine u visini 42 milijuna kuna po osnovi nerealiziranih gubitaka po finansijskoj imovini koja se vodi po fer vrijednosti, 26 milijuna kuna po osnovi rezervacija za sudske troškove; 22 milijuna kuna po osnovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika; 13 milijuna kuna po osnovi rezervacija za objekte u operativnom leasingu, 7 milijuna kuna po osnovi troškova za koje Banka nije primila fakture do datuma izvještaja; 4 milijuna kuna po osnovi fer vrijednosti kredita iz integracije sa Splitskom bankom; 1 milijun kuna po osnovi troška umanjenja vrijednosti poslovnih nekretnina; odgođene porezne obveze u visini 34 milijuna kuna po osnovi fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom (baza klijenata, materijalna imovina i udjeli u podružnicama) i 5 milijuna kuna ostalo.

	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednos- nicama kroz OSD	Porez na dobit od povoljne kupnje	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>14</b>	<b>(30)</b>	<b>-</b>	<b>41</b>	<b>25</b>
Kroz dobit ili gubitak	(3)	-	-	13	10
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	2	-	-	2
Kroz zadržanu dobit (porez na povoljnu kupnju)	-	-	(72)	-	(72)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>11</b>	<b>(28)</b>	<b>(72)</b>	<b>54</b>	<b>(35)</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**13. NETO PRIHODI IZ AKTIVNOSTI OSIGURANJA**

	2019.	2018.
Zaračunate bruto premije	42	40
Promjena pričuve za nastale, a neprijavljene štete ("IBNR") Unit linked	1	-
Bruto isplaćene štete	(14)	(16)
Promjena matematičke pričuve životnih osiguranja	(6)	(4)
Promjena pričuve za nastale prijavljene štete ("RBNS")	(4)	-
Promjena pričuve za nastale, a neprijavljene štete ("IBNR")	(1)	(2)
Premije predane u reosiguranje	<u>(1)</u>	<u>-</u>
	<b><u>17</u></b>	<b><u>18</u></b>

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

	31.12.2019.	31.12.2018.	1.1.2018.
Novac u blagajni	725	821	661
Žiro račun	3.823	3.739	2.789
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	4	20	468
Tekući računi kod stranih banaka	858	1.274	2.107
Tekući računi kod domaćih banaka	<u>39</u>	<u>33</u>	<u>282</u>
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 33)	5.449	5.887	6.307
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	<u>2.486</u>	<u>2.482</u>	<u>2.472</u>
	<b><u>7.935</u></b>	<b><u>8.369</u></b>	<b><u>8.779</u></b>

Devizni račun za namirenje kod HNB-a je račun koji Grupa 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, sredstva kod HNB-a u pravilu ne zadovoljavaju uvjete za klasifikaciju u više stupnjeve rizičnosti (Stupanj 2 ili Stupanj 3), te su uvjek segmentirana u Stupanj 1.

Na sredstva kod HNB-a ne izdvajaju se posebna umanjenja vrijednosti s obzirom da je očekivani kreditni gubitak beznačajan, ali potraživanja ulaze u osnovicu za izračun minimalnih umanjenja vrijednosti za imovinu koja je klasificirana kao Stupanj 1 i Stupanj 2.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**15. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA**

	31.12.2019.	31.12.2018.	1.1.2018.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	857	1.029	1.601
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<u>(2)</u>	<u>(3)</u>	<u>(2)</u>
	<b>855</b>	<b>1.026</b>	<b>1.599</b>

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

**2019.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>1.027</b>	-	2	-	<b>1.029</b>
Neto (prestanak priznavanja)	<u>(172)</u>	-	-	-	<u>(172)</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>855</b>	-	2	-	<b>857</b>
				-	

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>1</b>	-	2	-	<b>3</b>
-	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)	<u>(1)</u>	-	-	-	<u>(1)</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>-</b>	-	<b>2</b>	-	<b>2</b>
				-	

**2018.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>1.599</b>	-	2	-	<b>1.601</b>
Neto nova odobrenja	<u>(572)</u>	-	-	-	<u>(572)</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>1.027</b>	-	<b>2</b>	-	<b>1.029</b>
				-	

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>-</b>	-	<b>2</b>	-	<b>2</b>
-	-	-	-	-	-
Neto povećanje	<u>1</u>	-	-	-	<u>1</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>1</b>	-	<b>2</b>	-	<b>3</b>
				-	

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

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

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
<b>Finansijska imovina</b>			
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	149	141	96
Obveznice izdane od strane Republike Hrvatske, koje kotiraju na tržištu	175	160	115
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	104	-	-
Derivatna finansijska imovina	22	11	14
Računovodstvo zaštite	6	-	-
Krediti	11	42	52
	<b>467</b>	<b>354</b>	<b>277</b>
<b>Finansijske obveze</b>			
Derivatne finansijske obveze	31	13	13
	<b>31</b>	<b>13</b>	<b>13</b>

Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak odnose se na vrijednosnice stečene u procesu restrukturiranja bivšeg koncerna Agrokor (bilješka 17) te se sastoje od Fortenova vlasničkih instrumenata u iznosu od 25 milijuna kuna i dužničkih instrumenata u iznosu od 79 milijuna kuna. Fortenova vlasnički instrumenti su izdani u 2019. godini.

Ukupan neto efekt nagodbe je prihod u iznosu od neto 36 milijuna kuna te je prikazan u sljedećim bilješkama:

- Bilješka 11 - prihod od ukidanja ispravaka vrijednosti u iznosu od 288 milijuna kuna formiran u 2018. godini i rashod od formiranja ispravka vrijednosti po novim plasmanima koji se vode po amortiziranom trošku u iznosu od 38 milijuna kuna.
- Bilješka 7 – rashod po osnovi usklade fer vrijednosti za nove instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u iznosu od 214 milijuna kuna.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

**(a) Derivatna finansijska imovina i obveze**

	2019.			2018.			01.01.2018.		
	Imovina	Obveze	Ugovoren iznos	Imovin a	Obveze	Ugovoren iznos	Imovina	Obveze	Ugovore ni iznos
<b>Derivati koji se drže radi trgovanja</b>									
Valutni swap i forward ugovori	10	14	3.215	4	10	1.963	10	12	2.167
Kamatni swap	12	-	476	7	-	253	4	1	302
<b>Derivati koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti</b>									
Kamatni swap	-	4	37	-	3	60	-	-	-
<b>Derivati koji se koriste za zaštitu novčanog toka</b>									
Kamatni swap	-	13	10	-	-	26	-	-	-
	<b>22</b>	<b>31</b>	<b>3.738</b>		<b>11</b>	<b>13</b>	<b>2.302</b>	<b>14</b>	<b>13</b>
									<b>2.469</b>

Derivatni finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja omogućuju Grupi 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, Grupa ugovara i kamatne swapove kako bi minimizirala rizik promjene kamatne stope. Svi derivati su dogovoreni na OTC tržištu.

**(b) Računovodstvo zaštite**

Grupa koristi Računovodstvo zaštite od valutnog rizika. Računovodstvene politike su navedene u bilješci 2.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA**

**Analiza po proizvodima**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>01.01.2018.</b>
Nominirani u kunama			
Stanovništvo	16.886	15.598	15.778
Pravne osobe	11.763	9.680	8.721
Nominirani u stranim valutama			
Stanovništvo	98	77	55
Pravne osobe	2.669	2.735	3.895
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	<b>31.416</b>	<b>28.090</b>	<b>28.449</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	<u>(2.189)</u>	<u>(2.541)</u>	<u>(3.114)</u>
	<b>29.227</b>	<b>25.549</b>	<b>25.335</b>

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 15.115 milijuna kuna (31.12.2018. godine: 12.556 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 12.159 milijuna kuna). Otplate glavnice i kamate tih zajmova određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Odgođeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja iznose 54 milijun kuna (31.12.2018. godine 51 milijun kuna; 01.01.2018. godine: 71 milijuna kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**17 ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA ( NASTAVAK )**

**2019.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>23.520</b>	<b>1.609</b>	<b>1.695</b>	<b>1.266</b>	<b>28.090</b>
Donos iz OTP Leasinga (uključuje i SB Leasing)	1.906	165	69	-	2.140
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja*)	1.925	194	(276)	(170)	1.673
Prijenos u Stupanj 1	(17)	21	(62)	-	(58)
Prijenos u Stupanj 2	(1.443)	1.475	(82)	-	(50)
Prijenos u Stupanj 3	(186)	(305)	490	-	(1)
Prodana potraživanja	-	-	(54)	(151)	(205)
Otpisano	-	-	(43)	(130)	(173)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>25.705</b>	<b>3.159</b>	<b>1.737</b>	<b>815</b>	<b>31.416</b>

\*ne uključuje otpise i prodaje

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>187</b>	<b>108</b>	<b>1.109</b>	<b>1.137</b>	<b>2.541</b>
Donos iz OTP Leasinga (uključuje i SB Leasing)	5	6	37	-	48
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(4)	(38)	81	(168)	(129)
Prijenos u Stupanj 1	(6)	16	6	-	16
Prijenos u Stupanj 2	-	17	(15)	-	2
Prijenos u Stupanj 3	33	-	(33)	-	-
Tečajna razlika	-	-	7	-	7
Povećanje zbog promjene parametara	-	-	26	-	26
Prodaja potraživanja	-	-	(31)	(120)	(151)
Otpisano	-	-	(41)	(130)	(171)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>215</b>	<b>109</b>	<b>1.146</b>	<b>719</b>	<b>2.189</b>

Agrokor nagodba

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)**

Grupa je s 1. travnja 2019. provela u svojim knjigama efekte nagodbe, napravljen je prestanak priznavanja postojećih finansijskih instrumenata te početak priznavanja novih finansijskih instrumenata koji su Banci pripali kao namirenje u nagodbi. Također su u potpunosti otpisana potraživanja koja su koncem 2018. prenesena na izvanbilančnu evidenciju.

Novi instrumenti sastoje se od kredita koji se vode po amortizacijskom trošku i prikazani su u bilješci 17 u iznosu nominalne vrijednosti 55,7 milijuna kuna te vrijednosnih papira koji su prikazani u bilješci 16 Finansijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

**2018.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>23.003</b>	<b>1.716</b>	<b>2.237</b>	<b>1.493</b>	<b>28.449</b>
Reklasifikacija mjenica u Finansijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku	(14)	-	-	(69)	(83)
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja	733	(146)	(298)	6	295
Prijenos u Stupanj 1	684	(633)	(51)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(687)	775	(88)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(199)	(103)	302	-	-
Otpisano	-	-	(407)	(164)	(571)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>23.520</b>	<b>1.609</b>	<b>1.695</b>	<b>1.266</b>	<b>28.090</b>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>213</b>	<b>91</b>	<b>1.466</b>	<b>1.344</b>	<b>3.114</b>
Reklasifikacija mjenica u Finansijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	-	-	(59)	(59)
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja	(61)	27	93	16	75
Prijenos u Stupanj 1	47	(31)	(16)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(8)	35	(27)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(2)	(14)	16	-	-
Tečajna razlika	(2)	-	(16)	-	(18)
Otpisano	-	-	(407)	(164)	(571)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>187</b>	<b>108</b>	<b>1.109</b>	<b>1.137</b>	<b>2.541</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**17. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)**

**Koncentracija zajmova i potraživanja od komitenata po gospodarskim sektorima**

Bruto iznosi prije rezervacije za umanjenje vrijednosti:

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>01.01.2018.</b>
Javna uprava i obrana	2.232	2.520	2.273
Trgovina	2.102	2.042	2.336
Građevinarstvo	1.948	1.775	1.394
Hoteli i restorani	1.214	718	664
Ostala proizvodnja	533	516	329
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	731	581	501
Prijevoz i komunikacije	1.216	419	418
Proizvodnja hrane i pića	510	439	582
Metalna industrija, proizvodnja strojeva i prijevoznih sredstava	488	478	423
Izdavaštvo	455	455	443
Prerada drva i proizvodnja papira	376	359	299
Opskrba energijom, plinom i vodom	432	348	204
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	524	302	336
Nekretnine	325	308	600
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	261	264	268
Finansijsko posredovanje	133	450	778
Ostala prerađivačka industrija	161	234	461
Ostale usluge i društvene djelatnosti	712	128	206
Rudarstvo	79	79	101
Ukupni zajmovi pravnim osobama	14.432	12.415	12.616
Stanovništvo	16.984	15.675	15.833
	<b>31.416</b>	<b>28.090</b>	<b>28.449</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.189)	(2.541)	(3.114)
	<b>29.227</b>	<b>25.549</b>	<b>25.335</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

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

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>01.01.2018.</b>
Vlasničke vrijednosnice	111	78	64
Dužničke vrijednosnice	<u>6.187</u>	<u>5.362</u>	<u>5.869</u>
	<b><u>6.298</u></b>	<b><u>5.440</u></b>	<b><u>5.933</u></b>

**(a) Vlasničke vrijednosnice**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>01.01.2018.</b>
Kotirajuće	108	74	60
Nekotirajuće	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>4</u>
	<b><u>111</u></b>	<b><u>78</u></b>	<b><u>64</u></b>

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 OTP Bank Nrt i politikama koje je Grupa usvojila, one se klasificiraju i mjere po opciji fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na tržištu za koje se fer vrijednost ne može pouzdano procijeniti evidentiraju se po trošku ulaganja i iznose 3 milijuna kuna (31.12. 2018. godine: 4 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 4 milijuna kuna). Za navedene vrijednosnice ne postoji aktivno tržište. Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može pouzdano procijeniti klasificiraju se i mjere po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Metoda vrednovanja vlasničkih dionica je pojašnjena u bilješci 41. Utjecaj promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazan u bilješci 31.

Grupa je primila od VISA International u 2019. godini dividende u iznosu od 683 tisuće kuna (2018. godine: 392 tisuće kuna. Vlasnički ulozi u VISA International su kotirajući.

Pregled ulaganja Grupe u vlasničke vrijednosne papiere s podjelom na vrijednosnice koje kotiraju i ne kotiraju dan je u nastavku.

<b>Naziv Društva</b>	<b>Vrsta ulaganja</b>	<b>Kotira/ nekotira</b>
VISA International	Povlaštena dionica	kotira
VISA International	Redovna dionica	kotira
Zagrebačka burza d.d.	Redovna dionica	kotira
Hrvatski nogometni klub Hajduk Split š.d.d.	Redovna dionica	ne kotira
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o.	Ulaganje u d.o.o.	ne kotira
Istarska autocesta d.o.o.	Ulaganje u d.o.o.	ne kotira
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d.	Redovna dionica	ne kotira
SWIFT-Fortis Bank	Povlaštena dionica	ne kotira
Tržište novca i kratkoročnih vrijednosnica	Redovna dionica	ne kotira

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

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

**(b) Dužničke vrijednosnice**

	31.12.2019.	31.12.2018.	01.01.2018.
Obveznice Republike Hrvatske	3.047	2.844	4.971
Obveznice stranih država	787	620	748
Obveznice trgovačkih društava	5	-	-
<b>Ukupno vrijednosnice koje kotiraju</b>	<b>3.839</b>	<b>3.464</b>	<b>5.719</b>
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	2.348	1.898	150
<b>Ukupno vrijednosnice koje ne kotiraju</b>	<b>2.348</b>	<b>1.898</b>	<b>150</b>
	<b>6.187</b>	<b>5.362</b>	<b>5.869</b>

Trezorski zapisi Republike Hrvatske uključuju kunske kratkoročne i devizne dugoročne zapise.

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.

**2019.**

Promjene u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	5.362	-	-	-	5.362
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	825	-	-	-	825
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>6.187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.187</b>

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

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	11	-	-	-	11
Neto povećanje / (smanjenje)	(5)	-	-	-	(5)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

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

**2018.**

Promjene u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>5.869</b>	-	-	-	<b>5.869</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(507)	-	-	-	(507)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>5.362</b>	-	-	-	<b>5.362</b>

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

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>15</b>	-	-	-	<b>15</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	(4)	-	-	-	(4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>11</b>	-	-	-	<b>11</b>

**19. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU**

	31.12.2019.	31.12.2018.	01.01.2018.
Potraživanje za neizdane obveznice Republike Hrvatske	16	16	16
Potraživanje za izdane obveznice Republike Hrvatske	17	3	1
Obveznice trgovačkih društava	236	234	233
Mjenice trgovačkih društava	4	119	182
	273	372	432
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(19)	(83)	(126)
	<b>254</b>	<b>289</b>	<b>306</b>

U finansijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku Grupa 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 odnosi se na potraživanja s osnova otkupa društvenih stanova, za koje Republika Hrvatska nikad navedene obveznice nije službeno izdala, te je sukladno tome Grupa za cjelokupni iznos potraživanja napravila umanjenje vrijednosti u 100% iznosu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

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

**2019.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	<b>250</b>	-	<b>104</b>	<b>18</b>	<b>372</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	7	-	(88)	(18)	(99)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>257</b>	-	<b>16</b>	-	<b>273</b>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	-	-	<b>75</b>	<b>8</b>	<b>83</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	3	-	(59)	(8)	(64)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>3</b>	-	<b>16</b>	-	<b>19</b>

**2018.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>268</b>	-	<b>164</b>	-	<b>432</b>
Reklasifikacija mjenica iz Zajmova i potraživanja od komitenata	14	-	-	69	83
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(32)	-	(2)	-	(34)
Otpis	-	-	(58)	(51)	(109)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>251</b>	-	<b>104</b>	<b>18</b>	<b>372</b>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>1</b>	-	<b>125</b>	-	<b>126</b>
Reklasifikacija mjenica iz Zajmova i potraživanja od komitenata	-	-	-	59	59
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	-	-	8	-	8
Otpis	-	-	(58)	(51)	(109)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>1</b>	-	<b>75</b>	<b>8</b>	<b>84</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**20. NEKRETNINE I OPREMA**

**Imovina koja se evidentira sukladno MRS 16**

	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila i	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>640</b>	<b>137</b>	<b>195</b>	<b>5</b>	<b>58</b>	<b>1.035</b>
Prijenos s imovine u upotrebu	23	41	22	1	(87)	-
Reklasifikacija prema MSFI 40	(17)	-	-	-	-	(17)
Povećanja	1	-	2	-	80	83
Smanjenja	(1)	(33)	(19)	(1)	(5)	(59)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>646</b>	<b>145</b>	<b>200</b>	<b>5</b>	<b>46</b>	<b>1.042</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>646</b>	<b>145</b>	<b>200</b>	<b>5</b>	<b>46</b>	<b>1.042</b>
Prijenos s imovine u upotrebu	20	28	15	-	(63)	-
Povećanja	2	-	5	74	64	145
Povećanja – stjecanje udjela u OTP i SB Leasing	-	2	27	656	5	690
Smanjena	-	(9)	(24)	(196)	(13)	(242)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>668</b>	<b>166</b>	<b>223</b>	<b>539</b>	<b>39</b>	<b>1.635</b>
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>211</b>	<b>101</b>	<b>142</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>458</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	26	19	17	-	-	62
Reklasifikacija prema MSFI 40	(3)	-	-	-	-	(3)
Smanjenja	(1)	(31)	(18)	(1)	-	(51)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>233</b>	<b>89</b>	<b>141</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>466</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>233</b>	<b>89</b>	<b>141</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>466</b>
Povećanja – stjecanje udjela u OTP i SB Leasing	-	1	14	269	-	284
Trošak amortizacije tekuće godine	24	24	22	67	-	137
Otpis	-	(8)	(17)	(120)	-	(145)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>257</b>	<b>106</b>	<b>160</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>742</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>429</b>	<b>36</b>	<b>53</b>	<b>1</b>	<b>58</b>	<b>577</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>413</b>	<b>56</b>	<b>59</b>	<b>2</b>	<b>46</b>	<b>576</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>411</b>	<b>60</b>	<b>63</b>	<b>320</b>	<b>39</b>	<b>893</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**21. IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI 16 – primjena od 1. siječnja 2019.**

**Imovina koja se klasificira prema MSFI 16**

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	-	-	-	-
Prva primjena	106	5	3	114
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>106</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>114</b>
Povećanja	17	-	-	17
Smanjenja	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>123</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>131</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	26	2	1	29
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>26</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>29</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>106</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>114</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>97</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>102</b>

**a) Obveze koje se klasificiraju prema MSFI 16**

Na datum 31. prosinca 2019. godine obveze iznose 105 milijuna kuna. Početno stanje na dan 01. siječnja 2019. godine iznosi 114 milijun kuna.

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

	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	8	21	55	25	112

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**22. ULAGANJA U NEKRETNINE**

	<b>Ulaganje u nekretnine</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>	
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	<b>228</b>
Reklasifikacija iz imovine po MRS16 (bilješka 21)	17
Povećanje	11
Smanjenje	(118)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>138</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	138
Povećanja	9
Smanjenja	(7)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>140</b>
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>	
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	88
Reklasifikacija iz imovine po MRS16 (bilješka 21)	3
Trošak amortizacije tekuće godine	3
Smanjenje	(57)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>37</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	37
Trošak amortizacije tekuće godine	3
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>40</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
<b>Na dan 01. siječnja 2018.</b>	<b>140</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>101</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>100</b>

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju nekretnine koje Grupa ne koristi za operativne svrhe već ima namjeru navedenu imovinu prodati ili dati u najam. Za imovinu koju Grupa ima namjeru prodati, Grupa će izvršiti reklasifikaciju sukladno MSFI-ju 5: Imovina namijenjena prodaji, kad se ispune svi uvjeti koji su propisani navedenim MSFI-jem. Imovina namijenjena prodaji prikazana je u bilješci 25. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 104 milijuna kuna (31.12.2018. godine: 104 milijuna kuna; 1.1.2018. godine: 157 milijuna kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**23. NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Ulaganja na tudioj imovini	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>135</b>	<b>380</b>	<b>283</b>	<b>7</b>	<b>805</b>
Prijenos u upotrebu	3	14	-	(17)	-
Povećanja	-	-	-	50	50
Smanjenja	(40)	(39)	-	(4)	(83)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>98</b>	<b>355</b>	<b>283</b>	<b>36</b>	<b>772</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>98</b>	<b>355</b>	<b>283</b>	<b>36</b>	<b>772</b>
Prijenos u upotrebu	3	41	-	(44)	-
Povećanja	-	-	-	34	34
Povećanja – stjecanje udjela u društvima					
OTP i SB Leasing	1	10	-	-	11
Smanjenja	(14)	-	-	(6)	(20)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>88</b>	<b>406</b>	<b>283</b>	<b>20</b>	<b>797</b>
<b>Ispravak i umanjenje vrijednosti</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>116</b>	<b>338</b>	<b>60</b>	-	<b>514</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	5	31	65	-	101
Smanjenja	(40)	(36)	-	-	(76)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>81</b>	<b>333</b>	<b>125</b>	-	<b>539</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>81</b>	<b>333</b>	<b>125</b>	-	<b>539</b>
Trošak amortizacije tekuće godine	4	26	49	-	79
Povećanja – stjecanje udjela u društvima					
OTP i SB Leasing	-	5	-	-	5
Smanjenja	(13)	-	-	-	(13)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>72</b>	<b>364</b>	<b>174</b>	-	<b>610</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
<b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>19</b>	<b>42</b>	<b>223</b>	<b>7</b>	<b>291</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>	<b>17</b>	<b>22</b>	<b>158</b>	<b>36</b>	<b>233</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>16</b>	<b>42</b>	<b>109</b>	<b>20</b>	<b>187</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**24. OSTALA IMOVINA**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
<b>Ostala finansijska imovina</b>			
Potraživanja za obračunate naknade i provizije	50	46	40
Potraživanja od kupaca	62	43	40
Potraživanje za PDV	33	37	40
Potraživanja za dane predujmove po finansijskom leasingu	31	-	-
Potraživanja po operativnom leasingu	21	-	-
Potraživanja po kartičnom poslovanju	<u>68</u>	<u>40</u>	<u>31</u>
Ukupno ostala imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9	<b>265</b>	<b>166</b>	<b>151</b>
<i>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</i>	<i>(55)</i>	<i>(32)</i>	<i>(37)</i>
<b>Neto ostala finansijska imovina nakon umanjenja vrijednosti</b>	<b>210</b>	<b>134</b>	<b>114</b>
<b>Ostala nefinansijska imovina</b>			
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	7	12	17
Unaprijed plaćeni troškovi	13	9	12
Ostalo	<u>13</u>	<u>12</u>	<u>8</u>
<b>Ostala nefinansijska imovina (koja ne podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9)</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>37</b>
	<b><u>243</u></b>	<b><u>167</u></b>	<b><u>151</u></b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**24. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale finansijske imovine:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>113</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>15</b>	<b>151</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	25	(3)	-	-	22
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(1)	1	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(7)	-	(7)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>137</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>166</b>
Donos iz OTP Leasinga (uključujući i SB Leasing)	63	-	-	-	63
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	8	-	30	-	38
Prijenos u Stupanj 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(2)	-	17	(15)	-
Otpis	-	-	(2)	-	(2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>207</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>265</b>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti ostale finansijske imovine:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>15</b>	<b>37</b>
Neto povećanje / (smanjenje)	-	-	2	-	2
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(7)	-	(7)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>32</b>
Donos iz OTP Leasinga (uključujući i SB Leasing)			16		16
Neto povećanje / (smanjenje)	(1)	-	22	-	21
Prijenos u Stupanj 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	15	(15)	-
Otpis	-	-	(14)	-	(14)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>55</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**25. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI**

Grupa imovinu preuzetu u postupku naplate, u slučaju kada su ispunjeni uvjeti po MSFI 5: *Imovina namijenjena prodaji*, klasificira u imovinu namijenjenu prodaji.

U 1.1.2018. godine, ova stavka uključuje prodaju udjela Grupe u društvu SB Leasing d.o.o. povezanoj osobi OTP Leasing d.d. (članici grupe OTP Banke Nyrt). Datumom potpisa ugovora u studenom 2017. prestala je kontrola Grupe nad poslovanjem društva SB Leasing d.o.o.. Transakcija je zaključena u lipnju 2018. godine.

**26. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
Depoziti po viđenju			
Nominirani u kunama	102	102	72
Nominirani u stranoj valuti	19	21	70
Oročeni depozit	1.688	530	1.286
	<b>1.809</b>	<b>653</b>	<b>1.428</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**27. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
<b>Stanovništvo</b>			
Depoziti po viđenju			
Nominirani u kunama	6.133	5.127	4.280
Nominirani u stranoj valuti	9.360	8.511	6.737
Oročeni depoziti			
Nominirani u kunama	1.747	1.820	2.080
Nominirani u stranoj valuti	6.265	7.358	9.857
	<b>23.505</b>	<b>22.816</b>	<b>22.954</b>
<b>Pravne osobe</b>			
Depoziti po viđenju			
Nominirani u kunama	6.759	6.325	5.406
Nominirani u stranoj valuti	1.934	2.494	2.597
Oročeni depoziti			
Nominirani u kunama	525	804	1.915
Nominirani u stranoj valuti	552	573	859
	<b>9.770</b>	<b>10.196</b>	<b>10.777</b>
	<b>33.275</b>	<b>33.012</b>	<b>33.731</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**28. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
Strane finansijske institucije	2.611	-	-
HBOR	1.199	1.324	1.783
Ministarstvo financija	3	3	3
Ostalo	1	1	1
	<b>3.815</b>	<b>1.328</b>	<b>1.787</b>

**(a) Obveze prema stranim finansijskim institucijama**

Obveze prema stranim finansijskim institucijama se odnose na obveze za financiranje leasing poslovanja.

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

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

**(c) Obveze prema Ministarstvu financija**

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

**(d) Ostala pozajmljena sredstva**

Ova obveza se odnosi 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 finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

### 29. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	31.12.2019.	31.12.2018.	1.1.2018.
Rezervacije za sudske sporove	254	212	190
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	111	208	228
Rezervacije za ostale obveze	10	10	13
	<b>375</b>	<b>430</b>	<b>431</b>
Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 32)	110	109	95
	<b>485</b>	<b>539</b>	<b>526</b>

Rezervacije za sudske postupke koje klijenti vode protiv Grupe, to jest, postupke u kojima je Grupa tuženik, iznose 254 milijuna kuna (31.12. 2018. godine: 212 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 190 milijuna kuna). Rezervacije za sudske postupke izračunavaju se u skladu s MRS 37 (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 56 milijuna kuna (31.12.2018. godine: 8 milijuna kuna, 01.01.2018. godine: 3 milijuna kuna). Povećanje u odnosu na 2018. godinu rezultat je povećanog broja tužbi pokrenutih protiv Grupe tijekom 2019. Grupa pojedinačno procjenjuje svaku tužbu za CHF kredite, te utvrđuje primjerene rezervacije, a ne utvrđuje paušalni iznos rezervacija za sve tužbe.

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.

Po mišljenju Grupe, uzimajući u obzir gore navedeno, ne očekuje se da će ishod već pokrenutih tužbenih zahtjeva prouzročiti bilo kakve značajne gubitke iznad iznosa rezerviranih s 31. prosinca 2019. godine.

#### **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 trgovackog 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 ovom trenutku nije moguće sa sigurnošću utvrditi posljedice Presude koja je donesena u postupku pokrenutom radi zaštite kolektivnih interesa i prava potrošača s kreditima s valutnom klauzulom u CHF.

Slijedom navedenog, moguće finansijske posljedice ove Presude za Grupu u konačnici će ovisiti o: broju podnesenih pojedinačnih tužbi potrošača, visini u njima istaknutih tužbenih zahtjeva, odlukama nadležnih sudova o takvim tužbama, pravnim shvaćanjima Vrhovnog suda RH danim povodom revizija podnesenih radi osiguranja jedinstvene primjene prava ili u oglednim postupcima, koja obvezuju sudove nižeg stupnja te zakonskoj mogućnosti propitivanja stava sjednice Građanskog odjela Vrhovnog suda RH vezano za početak roka zastare kod restitucijskog zahtjeva iz ništetnih ugovora u pojedinim slučajevima sve do podnošenja tužbe Ustavnom sudu RH.

Kao takve, moguće obveze Banke koje proizlaze iz odluka nadležnih sudova vezanih uz takve pojedinačne tužbe potrošača smatraju se nepredvidivim obvezama.

Temeljem svih dostupnih činjenica te uzimajući u obzir razinu neizvjesnosti ishoda budućih događaja vezanih uz Presudu, prosudba Uprave Grupe je da nije moguće provesti odgovarajuću pouzdanu procjenu ishoda i finansijskog učinka spomenutih nepredvidivih obvezama.

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

### 29. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

#### Rezervacije za sudske sporove

	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	212	190
Isplaćeno	(4)	(11)
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 11)	<u>46</u>	<u>33</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b><u>254</u></b>	<b><u>212</u></b>

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika u iznosu 111 milijuna kuna (31.12.2018. godine: 208 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 228 milijuna kuna) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja – 99 milijuna kuna (2018. godine: 201 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 217 milijuna kuna)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade 12 milijuna kuna (2018. godine: 7 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 11 milijuna kuna)

Rezervacije u visini 99 milijuna kuna (31.12.2018. godine: 208 milijuna kuna; 01.01.2018. godine: 217 milijuna kuna) su formirana sukladno MRS 37 po osnovi plana restrukturiranja ili po sektoru koji uključuje detaljan popis zaposlenika i sektora uključenih u plan, izdatke koji će nastati za svakog zaposlenika te datum provedbe i koristit će se tijekom 2020. i 2021. godine do konačnog završetka procesa restrukturiranja.

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade su formirana sukladno MRS 19. Troškovi rezervacija po MRS 19 prikazani su u bilješci 10 Troškovi zaposlenika.

#### Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika

	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	208	228
Isplaćeno	(101)	(16)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka (bilješka 10)	<u>4</u>	<u>(4)</u>
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b><u>111</u></b>	<b><u>208</u></b>

#### Rezervacije za ostale obveze

	2019.	2018.
Stanje na dan 1. siječnja	10	13
Realizirane konverzije do kraja godine	-	(3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b><u>10</u></b>	<b><u>10</u></b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**30. OSTALE OBVEZE**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
Obveze po kartičnom poslovanju	125	99	62
Fakturirane i nefakturirane obveze prema dobavljačima	50	96	60
Sredstva u obračunu	98	49	31
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika	72	66	67
Obveze za plaće i doprinose	33	35	37
Obveze za isplate ranije oprihodovanih depozita	9	15	5
Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima	7	12	7
Obveze za osiguranje štednih uloga	15	13	15
Obveze za naknade	1	9	2
Razgraničeni troškovi	65	3	6
Primljeni predujmovi	38	2	2
Obveze za porez na dodanu vrijednost	7	5	3
Ostale obveze	30	38	56
	<b>550</b>	<b>442</b>	<b>353</b>

**30.a PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
Matematička pričuva životnih osiguranja	94	88	83
Pričuva za nastale, a neprijavljene štete („IBNR“)	9	9	6
Pričuve za nastale prijavljene štete ("RBNS")	6	1	2
Pričuva po ugovorima o osiguranju kod kojih rizik snosi osiguranik	-	1	1
	<b>109</b>	<b>99</b>	<b>92</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**30.a PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (NASTAVAK)**

**Analiza kretanja matematičke pričuve životnih osiguranja**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Stanje na dan 1. siječnja	88	83
Povećanje matematičke pričuve životnih osiguranja	6	5
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>94</b>	<b>88</b>

**Analiza kretanja pričuva za nastale, a neprijavljene štete („IBNR“)**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Stanje na dan 1. siječnja	8	6
Povećanje pričuva za nastale, a neprijavljene štete	1	2
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>9</b>	<b>8</b>

**Analiza kretanja pričuva za nastale prijavljene štete ("RBNS")**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Stanje na dan 1. siječnja	2	2
Povećanje / (smanjenje) pričuva za nastale prijavljene štete	4	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>6</b>	<b>2</b>

**Analiza kretanja pričuve kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Stanje na dan 1. siječnja	1	1
Povećanje / (smanjenje) pričuva za nastale prijavljene štete	(1)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**30.a PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (NASTAVAK)**

Osnovne pretpostavke

Tarifa	Opis	Kamatne stope korištene u izradi cjenika	Kamatne stope korištene u obračunu matematičke pričuve	Tablice smrtnosti korištene u izradi cjenika	Tablice smrtnosti korištene u obračunu matematičke pričuve
SG01CH, SG01CHJ, SG02CH, SG01NAV, SG01NAVJ, SG02NAV	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja	1,75%	1,00%	RH 2000-2002, žensko stanovništvo	RH 2000-2002, žensko stanovništvo
SG04CH, SG04CHJ, SG05CH, SG06CH, SG04NAV, SG04NAVJ, SG05NAV, SG06NAV, SG06NAVJ	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja	1,75%	1,00%	RH 2000-2002	RH 2000-2002
SG04CH-U, SG04CHJ-U, SG05CH-U, SG06CH-U, SG04NAV-U, SG04NAVJ-U, SG05NAV-U, SG06NAV-U, SG06NAVJ-U	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja	1,75%	1,00%	60% M Unisex RH 2000-2002	60% M Unisex RH 2000-2002
OTP07NAV-U, OTP07NAVJ-U, OTP08NAV-U, OTP08NAVJ-U, OTP09NAV-U, OTP09NAVJ-U	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja	0,25%	0,25%	60% M Unisex RH 2010-2012	RH 2010-2012
OTP07CH-U, OTP07CHJ-U, OTP08CH-U, OTP08CHJ-U, OTP09CH-U, OTP09CHJ-U	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja	0,25%	0,25%	60% M Unisex RH 2010-2012	60% M Unisex RH 2010-2012
SG03H,SG04H	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja	2,00%	1,00%	RH 2000-2002, s pomakom u dobi	RH 2000-2002, s pomakom u dobi

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

**30.a PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (NASTAVAK)**

Osnovne pretpostavke (nastavak)

Tarifa	Opis	Kamatne stope korištene u izradi cjenika	Kamatne stope korištene u obračunu matematičke pričuve	Tablice smrtnosti korištene u izradi cjenika	Tablice smrtnosti korištene u obračunu matematičke pričuve
SG03H-U	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja	2,00%	1,00%	55% M Unisex RH 2000-2002, s pomakom u dobi	55% M Unisex RH 2000-2002, s pomakom u dobi
SG01AK, SG02AK, SG01PGK	Osiguranje za slučaj smrti	2,00%	1,00%	RH 2000-2002, s pomakom u dobi, muško stanovništvo	RH 2010-2012
SG03AK, OTP03AK, SG03AKI, OTP03AKI	Osiguranje za slučaj smrti i ostala dopunska osiguranja osoba uz osiguranje života	1,50%	1,00%	65% M Unisex RH 2010-2012	65% M Unisex RH 2010-2012
OTP01KSJ-U, OTP01KS-U, OTP06H-U	Osiguranje za slučaj smrti	0,75%	0,75%	65% M Unisex RH 2010-2012	RH 2010-2012
SG05H-U	Osiguranje za slučaj smrti	1,50%	1,00%	65% M Unisex RH 2010-2012	RH 2010-2012
SG05HJ-U	Osiguranje za slučaj smrti	1,50%	1,00%	65% M Unisex RH 2010-2012	65% M Unisex RH 2010-2012
SG01H-U	Osiguranje za slučaj smrti	2,00%	1,00%	55% M Unisex RH 2000-2002, s pomakom u dobi	RH 2010-2012
SG01H	Osiguranje za slučaj smrti	2,00%	1,00%	RH 2000-2002, s pomakom u dobi	RH 2010-2012

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 30.a PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (NASTAVAK)

Osnovne prepostavke (nastavak)

Tarifa	Opis	Kamatne stope korištene u izradi cjenika	Kamatne stope korištene u obračunu matematičke pričuve	Tablice smrtnosti korištene u izradi cjenika	Tablice smrtnosti korištene u obračunu matematičke pričuve
SG01HJ, SG01P, SG01PJ, SG02PJ	Osiguranje za slučaj smrti	2,00%	1,00%	RH 2000-2002, s pomakom u dobi	RH 2000-2002, s pomakom u dobi
SG01PJ45+	Osiguranje za slučaj smrti	2,00%	1,00%	RH 2000-2002, s pomakom u dobi, muško stanovništvo	RH 2000-2002, s pomakom u dobi, muško stanovništvo
SG01HJ-U, SG02PJ-U, SG01P-U, SG01PJ-U	Osiguranje za slučaj smrti	2,00%	1,00%	55% M Unisex RH 2000-2002, s pomakom u dobi	55% M Unisex RH 2000-2002, s pomakom u dobi
SG04PJ-U, SG05PJ-U	Osiguranje za slučaj smrti	1,50%	1,00%	56% M Unisex RH 2010-2012	56% M Unisex RH 2010-2012
OTP06PJ-U, OTP07PJ-U	Osiguranje za slučaj smrti	0,75%	0,75%	60% M Unisex RH 2010-2012	60% M Unisex RH 2010-2012
OTP01PSJ, OTP01PS, OTP01PNJ, OTP01PN, OTP01PBJ, OTP01PB	Osiguranje za slučaj smrti i ostala dopunska osiguranja osoba uz osiguranje života	0,75%	0,75%	RH 2010-2012, muško stanovništvo	RH 2010-2012, muško stanovništvo

U 2019. godini Grupa je ostvarila prinos na ulaganja matematičke pričuve u iznosu od 3,12% (2018 godine.: 3,42%). Prosječni prinos za razdoblje od dvije godine od 2019. do 2018. bio je 3,27% (2018. godine: razdoblje od dvije godine od 2017. do 2016.: 3,31%).

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

---

### 30.a PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (NASTAVAK)

#### Preostalo dospijeće osigurateljnih obveza

Preostalo dospijeće osigurateljnih obveza prikazano je na temelju ugovorenih dospijeća osigurateljnih obveza po svim policama uključenim u izračun matematičke pričuve.

**31. prosinca 2019. godine**

	do 1 godine	1 – 5 godina	5-10 godina	10-15 godina	15-20 godina	Više od 20 godina	Ukupno
Matematička pričuva životnih osiguranja	10	28	42	7	3	4	94
Pričuve kod kojih rizik preuzima ugovaratelj	-	-	-	-	-	-	-
Pričuva za prijavljene štete	5	1	-	-	-	-	6
Pričuva za nastale, a neprijavljenе štete	7	1	-	-	-	-	8
Pričuva za troškove obrada šteta	1	-	-	-	-	-	1
Pričuva za prijenosne premije	-	-	-	-	-	-	-
	<b>23</b>	<b>30</b>	<b>42</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>109</b>

**31. prosinca 2018. godine**

	do 1 godine	1 – 5 godina	5-10 godina	10-15 godina	15-20 godina	Više od 20 godina	Ukupno
Matematička pričuva životnih osiguranja	9	30	38	6	2	3	88
Pričuve kod kojih rizik preuzima ugovaratelj	-	-	1	-	-	-	1
Pričuva za prijavljene štete	1	-	-	-	-	-	1
Pričuva za nastale, a neprijavljenе štete	7	1					8
Pričuva za troškove obrada šteta	1						1
Pričuva za prijenosne premije	-	-	-	-	-	-	-
	<b>18</b>	<b>31</b>	<b>39</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>99</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 31. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

#### DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2019. godine dionički kapital Grupe sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica Banke (2018. godine: 19.968.774 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna što čini: 3.993.755 tisuća kuna dioničkog kapitala Banke (2018. godine: 3.993.755 tisuća kuna). Sve redovne dionice nose jednak prava i jedan glas.

Nije bilo isplate dividende tijekom 2018.

Grupa je tijekom 2019. godine isplatila dividendu u iznosu od 491 milijun kuna.

Banka ne planira isplatu dividende iz dobiti za 2019. godinu.

#### 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

	31.12.2019.	31.12.2018.	1.1.2018.
Statutarna rezerva	200	44	41
Zakonska rezerva	201	45	43
	<b>401</b>	<b>89</b>	<b>84</b>

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 jednakog 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

	31.12.2019.	31.12.2018.	1.1.2018.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - vlasnički	60	32	22
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - dužnički	147	70	72
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 18)	6	11	15
<b>Ukupno rezerva fer vrijednosti:</b>	<b>213</b>	<b>113</b>	<b>109</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**31. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)**

**Rezerva iz svođenja na fer vrijednost (nastavak)**

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

Vlasnički

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>32</b>	<b>22</b>
Povećanje/ smanjenje rezervi	34	12
Porez	(6)	(2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine</b>	<b>60</b>	<b>32</b>

Dužnički

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>70</b>	<b>72</b>
Povećanje/ smanjenje rezervi (bilješka 31)	94	(2)
Porez	(17)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine</b>	<b>147</b>	<b>70</b>

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

**Ostale rezerve**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
Razlika pri stjecanju udjela u Splitskoj banci	-	-	398
Rezerva za opće bankovne rizike	106	106	106
Ostale rezerve	3	3	3
<b>Ukupno ostale rezerve</b>	<b>109</b>	<b>109</b>	<b>507</b>

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**31. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)**

**Rezerva za opće bankovne rizike (nastavak)**

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

**Ostale rezerve**

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

**Zadržana dobit**

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti Banke zadržane prethodnih godina umanjeno za isplaćenu dividendu u 2019. godini koja se odnosi na dobit za 2018. godinu.

**32. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
Garancije	1.483	1.517	1.773
Akreditivi	39	48	53
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	6.370	6.066	5.116
Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima	61	-	-
	<b>7.953</b>	<b>7.631</b>	<b>6.942</b>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	(111)	(109)	(95)
	<b>7.842</b>	<b>7.522</b>	<b>6.847</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**32. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)**

**2019.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>7.510</b>	-	<b>121</b>	-	<b>7.631</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	364	-	(42)	-	322
Prijenos u Stupanj 1	(8)	-	8	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	23	-	(23)	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>7.889</b>	-	<b>64</b>	-	<b>7.953</b>

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>51</b>	-	<b>58</b>	-	<b>109</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	17	-	(18)	-	(1)
Prijenos u Stupanj 1	(1)	-	1	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	7	-	(7)	-	-
Povećanje zbog promjene rizičnih parametara			3		3
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine</b>	<b>74</b>	-	<b>37</b>	-	<b>111</b>

**2018.**

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>6.672</b>	<b>98</b>	<b>172</b>	-	<b>6.942</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	790	(90)	(11)	-	689
Prijenos u Stupanj 1	90	(54)	(36)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(37)	47	(10)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(5)	(1)	6	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b>7.510</b>	-	<b>121</b>	-	<b>7.631</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**32. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)**

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine</b>	<b>39</b>	<b>5</b>	<b>51</b>	-	<b>95</b>
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	6	(1)	9	-	14
Prijenos u Stupanj 1	6	(4)	(2)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine</b>	<b><u>51</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>58</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>109</u></b>

**33. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

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

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke ( <i>bilješka 14</i> )	5.449	5.887	6.307
Zajmovi i potraživanja od banaka ( <i>bilješka 15</i> )	832	1.009	1.571
	<b><u>6.281</u></b>	<b><u>6.896</u></b>	<b><u>7.878</u></b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 34. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

Hrvatska narodna banka (HNB) određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Grupu 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 Grupe 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 Grupe. Uprava Grupe redovito pregledava politike Grupe vezane za upravljanje i alokaciju kapitala.

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

Regulatorni kapital na konsolidiranoj razini iznosi 5.869 milijuna kuna (2018. godine: 5.288 milijuna kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti kapitala na konsolidiranoj razini iznosi 19,77% (2018. godine: 20,09%).

Grupu OTP banke za potrebe bonitetne konsolidacije čine:

- na 31.12.2019. godine OTP Banka Hrvatska d.d., OTP Leasing d.d., SB Leasing d.o.o. u likvidaciji (leasing društva - od 01. travnja 2019. kad je Banka postala 60% vlasnik udjela u OTP Leasingu) i OTP Nekretnine d.o.o. (koje su uključene u bonitetnu konsolidaciju nakon pripajanja SB Zgrada d.o.o.)
- na 31.12.2018. godine OTP Banka Hrvatska d.d i SB Zgrada d.o.o.
- na 01.01.2018. godine OTP Banka Hrvatska d.d , Splitska banka d.d i SB Zgrada d.o.o.

Tijekom 2019. godine Grupa 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, Grupa je na konsolidiranoj 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 3% 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 sistemska važna kreditna institucija (OSV kreditna institucija). Slijedom navedenog, Banka je dužna održavati i stopu zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju od 2% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala na pojedinačnoj osnovi. Obzirom da je zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik na razini od 3% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala veći od stope zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju, Banka temeljem članka 139, stavak 1. i 3. Zakona o kreditnim institucijama održava zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik na razini od 3%, tj onaj koji je veći od navedena dva propisana iznosa.

Regulatorni kapital Banke, te stopa 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 finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**34. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (NASTAVAK)**

**Regulatorni kapital**

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	<b>1.1.2018.</b>
Dionički kapital	3.994	3.994	3.994
Premija na dionice	171	171	171
Zadržana dobit	1.108	975	1.114
Ostale rezerve	718	304	288
Prijelazna usklađenja redovog osnovnog kapitala	54	55	(102)
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA	<u>(176)</u>	<u>(211)</u>	<u>(303)</u>
<b>Redovni osnovni kapital</b>	<b>5.869</b>	<b>5.288</b>	<b>5.162</b>
	-	-	-
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<b>5.869</b>	<b>5.288</b>	<b>5.162</b>
	-	-	-
<b>Ukupno regulatorni kapital</b>	<b>5.869</b>	<b>5.288</b>	<b>5.162</b>
 <b>Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika</b>	 <b>29.679</b>	 <b>26.324</b>	 <b>26.899</b>
 <b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	 19,8%	 20,1%	 19,2%
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>19,8%</b>	<b>20,1%</b>	<b>19,2%</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>19,8%</b>	<b>20,1%</b>	<b>19,2%</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**35. KREDITNI RIZIK**

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

Grupa 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.

	Bilješka	31.12.2019.	31.12.2018.	1.1.2018.
<b>IMOVINA</b>				
Tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	14	7.210	7.547	8.118
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	855	1.026	1.599
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	22	11	14
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	29.227	25.549	25.335
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18b	6.187	5.362	5.869
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	19	254	289	306
Ostala finansijska imovina	24	210	134	118
		<b>43.965</b>	<b>39.918</b>	<b>41.359</b>

Izloženost kreditnom riziku je prikazana u neto iznosu umanjenom za rezervacije za umanjenja vrijednosti, ne uzimajući u obzir zalog i ostale instrumente osiguranja kredita.

Izloženost (bruto) kreditnom riziku za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 32) je kako slijedi:

	31.12.2019.	31.12.2018.	1.1.2018.
Garancije i akreditivi	1.522	1.565	1.826
Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze	6.370	6.066	5.116
Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima	61	-	-
	<b>7.953</b>	<b>7.631</b>	<b>6.942</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

**Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika**

Grupa je dokumentom Pravila osiguranja potraživanja (studenzi 2019.) 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 prihvataju 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.

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

Na dan 31. prosinca 2019. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Grupa drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 33.738 milijuna kuna (31.12.2018. godina: 31.568 milijuna kuna; 01.01.2018. 26.280 milijuna kuna).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2019. iznosi 17.254 milijuna kuna (2018. godina: 13.690 milijuna kuna; 01.01.2018. 12.571 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 finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

**2019.**

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Objekt finansijskog leasinga	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.210	-	-	-	-	-	-	7.210	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	857	-	-	-	-	-	-	857	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	22	-	-	-	-	-	-	22	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	31.416	16.346	200	11.417	2.180	2.359	190	15.070	15.822
	6.187	-	-	-	-	-	-	6.187	-
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	256	-	-	-	-	-	-	256	-
Ostala imovina	265	-	-	-	-	-	-	265	-
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>46.213</b>	<b>16.346</b>	<b>200</b>	<b>11.417</b>	<b>2.180</b>	<b>2.359</b>	<b>190</b>	<b>29.867</b>	<b>15.822</b>
Garancije i akreditivi	1.522	316	15	294	-	-	7	1.206	460
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	6.431	592	19	418	151	-	4	5.839	202
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>	<b>7.953</b>	<b>908</b>	<b>34</b>	<b>712</b>	<b>151</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>7.045</b>	<b>662</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>54.166</b>	<b>17.254</b>	<b>234</b>	<b>12.129</b>	<b>2.331</b>	<b>2.359</b>	<b>201</b>	<b>36.912</b>	<b>16.484</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

**2018.**

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.548	-	-	-	-	-	7.548	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.029	-	-	-	-	-	1.029	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11	-	-	-	-	-	11	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	28.090	13.178	318	10.645	2.030	185	14.912	17.506
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.362	-	-	-	-	-	5.362	-
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	370	-	-	-	-	-	370	-
Ostala imovina	166	-	-	-	-	-	166	-
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>42.576</b>	<b>13.178</b>	<b>318</b>	<b>10.645</b>	<b>2.030</b>	<b>185</b>	<b>29.398</b>	<b>17.506</b>
Garancije i akreditivi	1.565	347	14	331	-	2	1.218	364
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	6.066	165	19	131	13	2	5.901	8
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>	<b>7.631</b>	<b>512</b>	<b>33</b>	<b>462</b>	<b>13</b>	<b>4</b>	<b>7.119</b>	<b>372</b>
 <b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	 <b>50.207</b>	 <b>13.690</b>	 <b>351</b>	 <b>11.107</b>	 <b>2.043</b>	 <b>189</b>	 <b>36.517</b>	 <b>17.878</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

**01.01. 2018.**

	Maksimalna izloženost kreditnom riziku (bruto izloženost)	Ukupna alocirana tržišna vrijednost kolaterala	Depoziti	Nekretnine	Garancije	Ostalo	Maksimalna izloženost nakon umanjenja tržišne vrijednosti kolaterala	Raspoloživa vrijednost kolaterala (iznad bruto izloženosti)
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	8.118	-	-	-	-	-	8.118	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.601	-	-	-	-	-	1.601	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	-	-	-	-	-	14	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	28.449	12.017	394	9.556	1.882	185	16.432	12.780
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.869	-	-	-	-	-	5.869	-
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	432	-	-	-	-	-	432	-
Ostala imovina	151	-	-	-	-	-	151	-
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>44.634</b>	<b>12.017</b>	<b>394</b>	<b>9.556</b>	<b>1.882</b>	<b>185</b>	<b>32.617</b>	<b>12.780</b>
Garancije i akreditivi	1.826	160	14	4	142	-	1.666	13
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	5.116	394	9	314	57	14	4.722	917
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>	<b>6.942</b>	<b>554</b>	<b>23</b>	<b>318</b>	<b>199</b>	<b>14</b>	<b>6.388</b>	<b>930</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>51.576</b>	<b>12.570</b>	<b>417</b>	<b>9.874</b>	<b>2.081</b>	<b>199</b>	<b>39.006</b>	<b>13.710</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

- Depoziti
- Nekretnine
- Garancije
- Plovila

#### **Depoziti**

Depozit (oročeni depozit ili blokirani iznos na transakcijskom računu Banke) kao instrument osiguranja je posebna vrsta založene imovine iz koje se Grupa 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 kolaterala.

#### **Nekretnine**

Nekretnine koje Grupa 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 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. Prihvatljeni 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 pojediniim gradovima i općinama. Dodatno, produkcija je limitirana na 8% kredita čiji je LTV-a veći od 90% te 5% kredita čiji je LTV veći od 95%. 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%.

#### **Garancije**

Grupa za osiguranje svojih potraživanja prihvaca sljedeća 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 HAMAG-a
  - Jamstvo Vlade Republike Hrvatske i Hrvatske Narodne Banke
  - Jamstvo država pripadnica OECD -a, njihovih središnjih banaka
  - Jamstvo jedinica lokalne samouprave Republike Hrvatske
  - Jamstvo HBOR-a (uključujući policu osiguranja) i međunarodnih razvojnih banaka.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

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.

**Objekt finansijskog leasinga**

Objekt financiran finansijskim leasingom ujedno se smatra i kolateralom, a što proizlazi iz činjenice da je Grupa (leasing društvo) vlasnik objekta leasinga tijekom cijelog ugovornog odnosa. Ova činjenica proizlazi iz definicije leasinga koju propisuje IFRS 16 „Najmovi“, te iz definicije „Poslovi leasinga“ propisane Zakonom o leasingu (članak 4, stavak 2) prema kojoj je posao leasinga pravni posao u kojem davatelj leasinga pribavlja objekt leasinga na način da od dobavljača objekta leasinga kupnjom stekne pravo vlasništva na objektu leasinga, te primatelju leasinga odobrava korištenje tog objekta leasinga kroz određeno vrijeme, a primatelj leasinga se obvezuje za to plaćati naknadu.

**Ostalo**

Grupa za osiguranje svojih potraživanja prihvata i sljedeće 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**

	<b>Bilješka</b>	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>	
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	14	3.827	3.759	3.257
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	2.486	2.482	2.472
Trezorski zapisi Ministarstva financija	18	2.347	1.898	150
Obveznice Ministarstva financija	18	3.047	2.844	4.971
Obveznice Ministarstva financija	19	33	19	17
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	1.499	1.763	1.135
<b>Ukupno imovina:</b>		<b>13.239</b>	<b>12.766</b>	<b>12.002</b>
Ostala pozajmljena sredstva	27 i 28	1.206	1.333	1.846
<b>Ukupno obveze:</b>		<b>1.206</b>	<b>1.333</b>	<b>1.846</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

**Koncentracija imovine i potencijalnih obveza\* s obzirom na teritorijalnu podijeljenost**

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>				
Imovina	41.410	989	1.566	43.965
Potencijalne obveze	7.780	17	45	7.842
	<b>49.190</b>	<b>1.006</b>	<b>1.611</b>	<b>51.807</b>
 <b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>				
Imovina	36.980	1.078	1.860	39.918
Potencijalne obveze	7.522	-	-	7.522
	<b>44.502</b>	<b>1.078</b>	<b>1.860</b>	<b>47.440</b>
 <b>Na dan 01. siječnja 2018.</b>				
Imovina	36.811	591	3.957	41.359
Potencijalne obveze	6.774	-	73	6.847
	<b>43.585</b>	<b>591</b>	<b>4.030</b>	<b>48.206</b>

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 36. 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.

Odjel tržišnih rizika 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 cjelini.

#### 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.

#### Kretanje VaR pokazatelja

	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
<b>2019.</b>				
Kamatni rizik	0,04	0,23	1,17	0,33
Valutni rizik	0,00	0,10	0,58	0,01
<b>Ukupni VaR</b>	<b>0,04</b>	<b>0,27</b>	<b>0,96</b>	<b>0,33</b>
<b>2018.</b>				
Kamatni rizik	0,15	0,17	0,19	0,18
Valutni rizik	0,01	0,06	0,18	0,02
<b>Ukupni VaR</b>	<b>0,14</b>	<b>0,17</b>	<b>0,25</b>	<b>0,17</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**36. 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
<b>2019.</b>				
EUR	0,1	47,1	153,2	0,1
USD	0,0	0,2	1,3	0,3
CHF	0,0	0,1	0,7	0,0
Globalna devizna pozicija	1,4	48,2	155,4	2,9
<b>2018.</b>				
EUR	0,4	44,7	137,7	7,3
USD	0,0	0,2	1,7	0,1
CHF	0,0	0,2	1,8	0,0
Globalna devizna pozicija	0,7	46,2	139,3	8,1

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 sukladnom 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 finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

**UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)**

	EUR*	USD*	HRK	Ostale valute*	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>					
<b>Imovina</b>					
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	273	29	6.936	697	7.935
Zajmovi i potraživanja od banaka	452	85	3	315	855
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	311	32	124	-	467
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14.708	258	14.248	13	29.227
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	105	6	-	111
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.689	491	4.007	-	6.187
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	13	68	173	-	254
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	893	-	893
Imovina koja se klasificira prema MSFI 16	-	-	102	-	102
Ulaganja u nekretnine	-	-	100	-	100
Nematerijalna imovina	-	-	187	-	187
Goodwill					
Odgođena porezna imovina	-	-	48	-	48
Potraživanje poreza na dobit	-	-	2	-	2
Ostala imovina	2	-	241	-	243
Imovina namjenjena prodaji	-	-	1	-	1
<b>Ukupna imovina</b>	<b>17.448</b>	<b>1.068</b>	<b>27.071</b>	<b>1.025</b>	<b>46.612</b>
<b>Obveze</b>					
Obveze prema drugim bankama	1.698	6	102	3	1.809
Obveze prema komitentima	15.539	2.038	15.081	617	33.275
Ostala pozajmljena sredstva	3.200	1	614	-	3.815
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17	-	14	-	31
Rezervacije	15	-	470	-	485
Pričuve iz ugovora o osiguranju	78	-	31	-	109
Odgođene porezne obveze	-	-	1	-	1
Obveza poreza na dobit	-	-	147	-	147
Obveze po osnovi najma	-	-	105	-	105
Ostale obveze	231	-	319	-	550
<b>Ukupne obveze</b>	<b>20.778</b>	<b>2.045</b>	<b>16.884</b>	<b>620</b>	<b>40.327</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(3.330)</b>	<b>(977)</b>	<b>10.187</b>	<b>405</b>	<b>6.285</b>

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

**UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)**

	EUR*	USD*	HRK	Ostale valute*	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>					
<b>Imovina</b>					
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	447	52	6.925	945	8.369
Zajmovi i potraživanja od banaka	715	309	2	-	1.026
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	156	-	198	-	354
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14.881	97	10.490	81	25.549
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	72	6	-	78
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.697	461	3.195	9	5.362
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	-	66	222	1	289
Nekretnine i oprema	-	-	576	-	576
Ulaganja u nekretnine	-	-	101	-	101
Nematerijalna imovina	-	-	233	-	233
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-
Potraživanja poreza na dobit	-	-	1	-	1
Goodwill	-	-	-	-	-
Ostala imovina	14	-	152	1	167
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>17.910</b>	<b>1.057</b>	<b>22.101</b>	<b>1.037</b>	<b>42.105</b>
<b>Obveze</b>					
Obveze prema drugim bankama	550	1	102	-	653
Obveze prema komitentima	16.128	2.125	14.066	693	33.012
Ostala pozajmljena sredstva	696	-	632	-	1.328
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	3	-	10	-	13
Rezerviranja	15	-	524	-	539
Pričuve iz ugovora o osiguranju	78	-	21	-	99
Odgođene porezne obveze	-	-	35	-	35
Obveza poreza na dobit	-	-	37	-	37
Ostale obveze	22	-	412	8	442
<b>Ukupne obveze</b>	<b>17.492</b>	<b>2.126</b>	<b>15.839</b>	<b>701</b>	<b>36.158</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>418</b>	<b>(1.069)</b>	<b>6.262</b>	<b>336</b>	<b>5.947</b>

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

**UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)**

	EUR*	USD*	HRK	Ostale valute*	Ukupno
<b>Na dan 01. siječnja 2018.</b>					
<b>Imovina</b>					
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.263	47	5.785	684	8.779
Zajmovi i potraživanja od banaka	17	1235	2	345	1.599
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	160	-	117	-	277
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15.264	95	9.955	21	25.335
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		58	6	-	64
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1765	476	3.628		5.869
Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku	-	65	241	-	306
Nekretnine i oprema	-	-	577	-	577
Ulaganja u nekretnine	-	-	140	-	140
Nematerijalna imovina	-	-	291	-	291
Goodwill	-	-	43	-	43
Odgođena porezna imovina	-	-	26	-	26
Potraživanja poreza na dobit			47		47
Ostala imovina	6	-	145	-	151
Imovina namijenjena prodaji			32		32
<b>Ukupna imovina</b>	<b>19.475</b>	<b>1.976</b>	<b>21.035</b>	<b>1.050</b>	<b>43.536</b>
<b>Obveze</b>					
Obveze prema drugim bankama	1351	1	72	4	1.428
Obveze prema komitentima	16.653	2.548	13.670	860	33.731
Ostala pozajmljena sredstva	1043	-	744	-	1.787
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1	-	12	-	13
Rezervacije	27	2	497	-	526
Pričuve iz ugovora o osiguranju	79		13		92
Odgođene porezne obveze			1		1
Obveza poreza na dobit	-	-	27	-	27
Ostale obveze	28	2	321	2	353
<b>Ukupne obveze</b>	<b>19.182</b>	<b>2.553</b>	<b>15.357</b>	<b>866</b>	<b>37.958</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>293</b>	<b>(577)</b>	<b>5.678</b>	<b>184</b>	<b>5.578</b>

\* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

**UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZICIMA – GRUPA**

Obzirom da ovisna Društva Banke koji ulaze u sastav konsolidacije (Grupa) samostalno upravljaju tržišnim rizicima u nastavku je pregled politika upravljanja tržišnim rizicima za ovisno Društvo. Članice Grupe su izložene kamatnom riziku, valutnom riziku i cjenovnom riziku.

**OTP OSIGURANJE d.d.**

**Kamatni rizik**

Društvo prati ovu izloženost redovitim pregledima stanja imovine i obveza. Procjene novčanih tokova, kao i utjecaj promjena kamatnih stopa koje se odnose na investicijski portfelj i tehničke pričuve redovito se modeliraju i pregledavaju. Općeniti cilj ovih strategija je ograničiti neto promjene u vrijednosti imovine i obveza koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa.

Prema aktivnim ugovorima na 31.12.2019., Društvo je dužno obračunavati kamatu po stopama od 0,25% do 2,00% godišnje na plaćene premije iz polica životnog osiguranja za isplatu iznosa osiguranicima po isteku takvih polica osiguranja i trenutno se ne može zaštитiti od budućeg kamatnog rizika kojem će biti izloženo na ulaganjima sredstava za pokriće budućih obveza.

Niže prikazana tablice prikazuju neto učinak na kapital, ukoliko bi došlo do porasta ili smanjenja tržišnih kamatnih stopa, uz sve ostale varijable nepromijenjene, zbog utjecaja na promjene tržišnih kamatnih stopa na fer vrijednost obveznica klasificiranih u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Efekti promjene kamatne stope na dan 31. prosinca:

(u milijunima kuna)	Promjene u varijabli	Utjecaj na neto dobit 2019.	Utjecaj na neto dobit 2018.
Tržišna kamatna stopa	-50 b.p./+50 b.p.	+/-1,3	+/-0,05

**Valutni rizik**

OTP Osiguranje d.d. (Društvo) je izloženo riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. Ovaj rizik se prvenstveno odnosi na euro izloženost koja iznosi na 31.12.2019. iznosi 2 milijuna kuna (31.12.2018. – 0,2 milijuna kuna).

Društvo upravlja rizikom promjene tečaja tako što pokušava smanjiti razliku između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

**OTP LEASING D.D.**

**Kamatni rizik**

Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa.

S obzirom na činjenicu da je u Ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, Društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja. Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti pa tako porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po finansijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2019. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 1 milijun kuna na (2018. godine: 0,6 milijuna kuna).

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

### **36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

#### **UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZICIMA – GRUPA (NASTAVAK)**

##### **Valutni rizik**

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s euro i švicarskim francima i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima i švicarskim francima kako se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući finansijski i operativni najam) vezana za euro. Rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu. Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala negativan učinak u iznosu 6.5 milijuna kuna (2018. godine: negativan učinak u iznosu 1.7 milijuna kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne

##### **OTP INVEST d.o.o.**

##### **Kamatni rizik**

Obzirom da Društvo ima relativno male obveze na koje se računaju kamate Uprava smatra da izloženost prema troškovima kamata nije značajna.

##### **Valutni rizik**

Na datum bilance Društvo nije bilo izloženo značajnom valutnom riziku.

##### **Cjenovni rizik**

Društvo na datum bilance nije bilo značajnije izloženo cjenovnom riziku.

Ostala ovisna društva koja ulaze u konsolidaciju zbog svoje veličine i strukture imovine i obaveza nisu značajno izložena niti jednom od navedenih tržišnih rizika.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**36. 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.

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

<b>31.12.2019.</b>	<b>1W-1Y</b>	<b>1Y-10Y</b>	<b>10y-15Y</b>	<b>Ukupno</b>
<b>EUR</b>	21,19	37,60	(0,08)	58,71
<b>HRK</b>	(69,50)	38,73	0,00	(30,77)
<b>USD</b>	45,25	0,53	0,00	45,78
<b>ostalo</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ukupno</b>	<b>(3,06)</b>	<b>76,86</b>	<b>(0,08)</b>	<b>73,72</b>
<b>31.12.2018.</b>	<b>1W-1Y</b>	<b>1Y-10Y</b>	<b>10y-15Y</b>	<b>Ukupno</b>
<b>EUR</b>	4,89	22,71	0,00	27,61
<b>USD</b>	13,39	(0,05)	0,00	13,34
<b>HRK</b>	(16,68)	55,11	0,00	38,44
<b>ostalo</b>	0,01	0,00	0,00	0,01
<b>Ukupno</b>	<b>1,62</b>	<b>77,77</b>	<b>0,00</b>	<b>79,40</b>

**KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE**

**Kamatna osjetljivost imovine i obveza**

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe 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 imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata.

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

Uspostava adekvatnog procesa upravljanja kamatnim rizikom predstavlja individualnu odgovornost svake članice Grupe dok je konsolidirano upravljanje kamatnim rizikom u nadležnosti OTP bank Nyrt Mađarska.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

#### KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

##### Kamatna osjetljivost imovine i obveza nastavak)

OTP banka d.d. kao najveća članica Grupe u Hrvatskoj 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 mjerjenje izloženosti kamatnom riziku su sljedeće:

- Analiza rizika ročne neuskladenosti
- Analiza rizika krivulje prinosa
- Analiza rizika osnovice

#### Upravljanje kamatnim rizikom na temelju zahtjeva Hrvatske narodne banke

Sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, Grupa je dužna mjeriti i ocijeniti negativan utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod ili dobit i ekonomsku vrijednost knjige banke. Za potrebe izvještavanja Hrvatske narodne banke, a vezano uz aspekt utjecaja na ekonomsku vrijednost u knjizi banke, potrebno je 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) unutarnje izračunate promjene ekonomske vrijednosti izračunate kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina skaliranih na godinu od 240 dana.

Prema propisima Hrvatske narodne banke, omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala ne smije biti veći od 20% dok je interni prag postavljen na razinu 10% regulatornog kapitala.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

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

Pregled osjetljivosti Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj\* na promjene kamatnih stopa mјeren sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2019. 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	3.491	2.185	1.437	(404)	121	(23)	6.807
Gap u EUR	(2.416)	1.035	765	(206)	(302)	2	(1.122)
Gap u ostalim valutama	(988)	134	141	2	1	2	(708)
<b>Ukupno</b>	<b>87</b>	<b>3.354</b>	<b>2.343</b>	<b>(608)</b>	<b>(180)</b>	<b>(19)</b>	<b>4.977</b>
Neto ponderirana pozicija po valuti_HRK				201			
Neto ponderirana pozicija po valuti_EUR				35			
Neto ponderirana pozicija po valuti_ostale valute				(3)			
<b>Promjena ekonomske vrijednosti</b>				<b>233</b>			
Regulatorni kapital**				5.856			
<b>(Promjena ekonomske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100</b>				<b>4,0%</b>			

\* konsolidirani podaci za OTP banku d.d., OTP Osiguranje d.d., OTP Leasing d.d. i SB Leasing d.o.o. u likvidaciji

\*\* Izračun konsolidiranog Regulatornog kapitala proveden je na temelju bonitetne konsolidacije i uključuje doprinos subjekata koje Banka uključuje u bonitetnu konsolidaciju (OTP banka d.d., OTP Leasing d.d., SB Leasing d.o.o. u likvidaciji i OTP Nekretnine d.o.o.)

Pregled osjetljivosti Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj\* na promjene kamatnih stopa mјeren sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2018. 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	3.240	1.179	1.332	(647)	114	12	5.230
Gap u EUR	(559)	318	1.061	(22)	(402)	35	431
Gap u ostalim valutama	(1.202)	318	3	3	3	3	(872)
<b>Ukupno</b>	<b>1.479</b>	<b>1.815</b>	<b>2.396</b>	<b>(666)</b>	<b>(285)</b>	<b>50</b>	<b>4.789</b>
Neto ponderirana pozicija po valuti_HRK				150			
Neto ponderirana pozicija po valuti_EUR				43			
Neto ponderirana pozicija po valuti_ostale valute				(4)			
<b>Promjena ekonomske vrijednosti</b>				<b>189</b>			
Regulatorni kapital**				5.287			
<b>(Promjena ekonomske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100</b>				<b>3,6%</b>			

\* konsolidirani podaci za OTP banku d.d. i OTP Osiguranje d.d.

\*\* Izračun konsolidiranog Regulatornog kapitala proveden je na temelju bonitetne konsolidacije i uključuje doprinos subjekata koje Banka uključuje u bonitetnu konsolidaciju (OTP banka d.d. i SB Zgrada d.o.o.)

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

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

Pregled osjetljivosti Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj\* na promjene kamatnih stopa mјeren sukladno regulatornim izvještajnim zahtjevima na izvještajni dan 31. prosinca 2017. prikazan je u sljedećoj tabeli:

**Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke\_99 percentil**

	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	1.439	174	971	(41)	(12)	130	2.661
Gap u EUR	(123)	555	146	(10)	(189)	107	486
Gap u ostalim valutama	(945)	321	136	2	2	3	(481)
<b>Ukupno</b>	<b>371</b>	<b>1.050</b>	<b>1.253</b>	<b>(49)</b>	<b>(199)</b>	<b>240</b>	<b>2.666</b>
Neto ponderirana pozicija po valuti_HRK				130			
Neto ponderirana pozicija po valuti_EUR				-			
Neto ponderirana pozicija po valuti_ostale valute				3			
<b>Promjena ekonomske vrijednosti</b>				<b>133</b>			
Regulatorni kapital**				5.162			
<b>(Promjena ekonomske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100</b>				<b>2,6%</b>			

\* konsolidirani podatci za OTP banku d.d., Splitsku banku d.d. i OTP Osiguranje d.d.

\*\* Izračun konsolidiranog Regulatornog kapitala proveden je na temelju bonitetne konsolidacije i uključuje doprinos subjekata koje Banka uključuje u bonitetnu konsolidaciju (OTP banka d.d., Splitska banka d.d., SB Leasing d.d. i SB Zgrada d.o.o.)

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)**

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

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

	Kamatna stopa 2019	Kamatna stopa 2018
	%	%
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,1	0,4
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,2	4,4
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,4	1,6
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	4,0	4,4
Obveze prema drugim bankama	0,0	0,0
Obveze prema komitentima	0,1	0,2
Ostala pozajmljena sredstva	1,0	1,5

**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 finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 37. LIKVIDNOSNI RIZIK

#### Upravljanje rizikom likvidnosti

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire Grupne politike upravljanja aktivom i pasivom. Da bi se osigurala zadovoljavajuća razina rezervi likvidnosti, Grupa 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. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja likvidnosne rezerve u određenim valutama. Bitno je naglasiti da Grupa prilikom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji osigurati valutnu usklađenost portfelja likvidne imovine s valutnom distribucijom svojih neto likvidnosnih odljeva.

Operativno upravljanje deviznom likvidnošću Grupe 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 Grupe. Za razliku od devizne likvidnosti, operativno upravljanje kunskom likvidnošću, odgovornost je svake pojedine članice.

S obzirom na specifičnost svake pojedine članice unutar Grupe, ne postoje konsolidirani indikatori likvidnosti već se oni prate individualno sukladno regulatornim propisima i internim politikama.

OTP banke d.d. kao jedina kreditna institucija unutar Grupe u Hrvatskoj ima najreguliraniji likvidnosni okvir čiji pregled donosimo u nastavku.

Upravljanje rizikom likvidnosti OTP banke d.d., kao potencijalno najvećeg generatora likvidnosnog rizika unutar Grupe u Hrvatskoj, odgovornost je Odjela upravljanja aktivom i pasivom, u Finansijskom sektoru. 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.

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 naprijed 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 finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Pregled kretanje likvidne imovine na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. prikazan je u sljedećoj tablici:

	<b>31.12.2019.</b>	<b>31.12.2018.</b>
Žiro račun	3.823	3.739
Obvezna održavanja kunske obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(1.066)	(1.064)
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	4	20
Obvezna održavanja devizne obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(11)	(7)
<b>Ukupna likvidna imovina na računima kod Hrvatske narodne banke</b>	<b>2.750</b>	<b>2.688</b>
Tekući računi kod stranih banaka	858	1.274
Tekući računi kod domaćih banaka	39	33
Kratkoročni plasmani drugim bankama	853	1.029
<b>Ukupna likvidna imovina plasirana bankama</b>	<b>1.750</b>	<b>2.336</b>
Obveznice Republike Hrvatske	2.959	2.747
Obveznice stranih država	788	620
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	2.347	1.898
<b>Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>6.094</b>	<b>5.265</b>
<b>Sveukupna likvidna imovina</b>	<b>10.594</b>	<b>10.289</b>

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Ročna struktura vrijednosnih papira koji predstavljaju rezervu likvidnosti Banke na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. prikazana je u sljedećim tablicama:

**31.12.2019.**

	<b>Ukupno</b>	<b>do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godine</b>	<b>3 do 5 godina</b>	<b>preko 5 godina</b>
Obveznice Republike Hrvatske	2.959	24	1.828	465	642
Obveznice stranih država	787	246	85	456	-
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	2.348	2.348	-	-	-
<b>Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire</b>	<b>6.094</b>	<b>2.618</b>	<b>1.913</b>	<b>921</b>	<b>642</b>

**31.12.2018.**

	<b>Ukupno</b>	<b>do 1 godine</b>	<b>1 do 3 godine</b>	<b>3 do 5 godina</b>	<b>preko 5 godina</b>
Obveznice Republike Hrvatske	2.747	141	1.021	817	768
Obveznice stranih država	620	-	329	291	-
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.898	1.898	-	-	-
<b>Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire</b>	<b>5.265</b>	<b>2.039</b>	<b>1.350</b>	<b>1.108</b>	<b>768</b>

Imovina Banke se smatra opterećenom ako je dana u zalog ili ako je predmet bilo kakvog oblika ugovora da se osigura, zaštići 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 2019. godine Banka nije imala zasnovan teret imovine osim obvezne pričuve u iznosu od 2.487 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 planiranu 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

OTP banka d.d. je jedina članica Grupe koja 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.

Na dan 31. prosinca 2019. godine stopa obvezne pričuge iznosila 12% propisane osnove. Osnovica izračuna je prosječno mjesечно stanje tekućih računa i depozita, primljenih zajmova i repo poslova, izdanih dužničkih vrijednosnih papira, te hibridnih i podređenih instrumenata.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

Sukladno regulatornim odredbama, postotak izdvajanja kunkog 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 kunkoj 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 2019. i 31. prosinca 2018. godine za Banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2019.	31.12.2018.
<b>Kratkoročna devizna potraživanja</b>	3.586	3.911
<b>Devizne obveze</b>	19.881	19.479
<b>Minimalno potrebna devizna potraživanja (%)</b>	<b>18,04%</b>	<b>20,08%</b>
Regulatorni limit	17,00%	17,00%
Interni minimum	17,25%	17,25%
Interni optimum	17,75%	17,75%

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

**Koeficijent likvidnosne pokrivenosti**

Sukladno Uredbi 575/2013 Europskog parlamenta i Delegiranoj Uredbi komisije (EU) br. 2015/61, Banka ima obvezu održavanja propisanog omjera likvidne imovine i neto likvidnih odljeva (LCR) na razini od minimalno 100% od siječnja 2018. godine (tijekom 2017. godine, minimalna propisana razina koeficijenta bila je 80%).

Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine za Banku je prikazan u sljedećoj tablici:

	31.12.2019.		31.12.2018.		31.12.2017.		31.12.2017.*	
	Iznos	Ponderirani iznos						
<b>Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA)</b>	<b>9.730</b>	<b>9.704</b>	<b>2.834</b>	<b>2.817</b>	<b>8.807</b>	<b>8.766</b>	<b>9.029</b>	<b>8.985</b>
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	3.385	3.385	1.051	1.051	2.711	2.711	3.386	3.386
Ukupna imovina prvog i drugog stupnja	6.345	6.319	1.783	1.766	6.096	6.055	5.643	5.599
<b>Ukupni neto likvidnosni odljevi</b>	<b>37.174</b>	<b>4.915</b>	<b>13.596</b>	<b>901</b>	<b>36.555</b>	<b>4.315</b>	<b>36.118</b>	<b>4.968</b>
<b>Priljevi</b>	<b>2.606</b>	<b>1.995</b>	<b>1.039</b>	<b>856</b>	<b>5.214</b>	<b>4.804</b>	<b>2.804</b>	<b>2.384</b>
Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski	1.142	605	268	134	796	436	730	395
Novčana potraživanja od finansijskih klijenata	1.355	1.355	668	668	3.877	3.877	1.506	1.506
Ostali priljevi	109	35	103	54	541	491	568	483
<b>Odljevi</b>	<b>39.780</b>	<b>6.910</b>	<b>14.635</b>	<b>1.757</b>	<b>41.769</b>	<b>9.119</b>	<b>38.922</b>	<b>7.352</b>
Depoziti stanovništva	25.937	2.112	11.661	923	24.546	1.896	25.090	2.127
Neoperativni depoziti	7.236	3.912	1.509	676	9.064	5.779	7.815	4.558
Druge obveze	6.607	886	1.465	158	8.159	1.444	6.017	667
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)_LCR</b>	<b>197%</b>		<b>181%</b>		<b>313%</b>		<b>203%</b>	
Regulatorni limit	100%		100%		100%		100%	
Interni minimum	110%		110%		110%		110%	
Interni optimum	120%		120%		120%		120%	

\* konsolidirani podatci za OTP banku d.d i Splitsku banku d.d.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**37. 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 575/2013 Europskog parlamenta i Delegirana Uredba komisije (EU) br. 2015/61, propisuju banka obvezu izvještavanja o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) čija minimalna razina iznosi 100%.

Kretanje zahtjeva za stabilnim izvorima financiranja (NSFR) na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine za banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2019.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.*
<b>Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja</b>	<b>33.778</b>	<b>32.270</b>	<b>13.151</b>	<b>33.140</b>
<b>Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja</b>	<b>23.098</b>	<b>23.360</b>	<b>9.543</b>	<b>21.888</b>
<b>Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (%)_NSFR</b>	<b>146%</b>	<b>138%</b>	<b>138%</b>	<b>151%</b>
Regulatorni limit	100%	100%	100%	100%
Interni minimum	110%	110%	110%	110%
Interni optimum	120%	120%	120%	120%

\* konsolidirani podatci za OTP banku d.d i Splitsku banku d.d.

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 primljenih od pojedinačnog klijenta te dvadeset najvećih deponenata i projekcija potreba financiranja).

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

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

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

Osim redovitih testova otpornosti na stres, Banka radi općenito testiranje otpornosti na stres likvidnosti barem jednom godišnje u okviru ICAAP procesa na konsolidiranoj razini.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)**

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Na dan 31. Prosinca 2019.</b>						
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	643	1.116	55	-	-	1.814
Obveze prema komitentima	25.908	1.744	4.608	635	409	33.304
Ostala pozajmljena sredstva	8	239	1.083	1.238	1.345	3.913
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8	2	4	-	17	31
Ostale obveze	532	1	6	8	3	550
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>27.099</b>	<b>3.102</b>	<b>5.756</b>	<b>1.881</b>	<b>1.774</b>	<b>39.612</b>
<b>Na dan 31. Prosinca 2018.</b>						
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	123	445	42	54	-	664
Obveze prema komitentima	24.194	1.897	5.588	846	541	33.066
Ostala pozajmljena sredstva	8	60	227	438	666	1.399
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7	1	2	1	2	13
Ostale obveze	442	-	-	-	-	442
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>24.774</b>	<b>2.403</b>	<b>5.859</b>	<b>1.339</b>	<b>1.209</b>	<b>35.584</b>
<b>Na dan 01. Siječnja 2018.</b>						
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	1.339	-	-	89	-	1.428
Obveze prema komitentima	21.396	2.807	7.593	1.569	459	33.824
Ostala pozajmljena sredstva	56	71	268	542	1.014	1.951
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	5	4	4	-	-	13
Ostale obveze	353	-	-	-	-	353
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>23.149</b>	<b>2.882</b>	<b>7.865</b>	<b>2.200</b>	<b>1.473</b>	<b>37.569</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

### 38. OPERATIVNI RIZIK

#### Banka

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

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

Banka je definirala strategiju upravljanja kontinuitetom poslovanja: Plan kontinuiteta poslovanja, kao i Radnu uputu za sazivanje krznog 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 definirani procedurom te sigurni s aspekta pojave operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerjenje, procjenu i analizu, upravljanje procesima i procedurama te nadzor operativnih rizika.

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

U skladu s decentraliziranim metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnici procesa su odgovorni za konzistentnu identifikaciju i procjenu operativnih rizika, nakon čega slijedi utvrđivanje i izvršenje mjera za upravljanje tako definiranim rizicima koji se javljaju u područjima i procesima unutar njihove domene odgovornosti.

Kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku, uspostavljen je Odbor za operativne rizike.

2019. godina bila je post integracijska godina u kojoj je Banka bila fokusirana prvenstveno na prodajne aktivnosti u mreži što je rezultirao smanjenjem fokusa na upravljačke kontrole. Uslijed toga, tijekom 2019. godine zabilježen je određen broj događaja operativnog rizika i to prvenstveno zlouporaba u mreži pri čemu je od strane nekolicine djelatnika prekršeno niz procedura i internih pravilnika. Posebna dva događja operativnog rizika odnosila su se na interne prijevare u dvije poslovnice.

Nakon tih događaja, rukovodstvo Banke je poduzelo niz povezanih mjera i to: definirane su nove kontrole te izvršitelji i rokovi provođenja; provedena je „on site“ edukacija; implementirani su novi ključni pokazatelji rizika (KRI); uvedene su nove procedure za provođenje samoprocjene rizika i kontrolnih mehanizama (RCSA). Cilj svim tim mjerama je unapređenje upravljačkih kontrola i jačanje discipline u njihovu provođenju. Banka je također poduzela adekvatne sankcijske mjere vezano za djelatnike koji su bili uključeni u prijevarne radnje. Negativni financijski utjecaji prijevarnih radnji su pokriveni na teret rezultata u tekućoj godini.

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

#### Grupa

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

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

### **38. OPERATIVNI RIZIK (NASTAVAK)**

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

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

U skladu s decentraliziranim metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnici procesa su odgovorni za konzistentnu identifikaciju i procjenu operativnih rizika, nakon čega slijedi utvrđivanje i izvršenje mjera za upravljanje tako definiranim rizicima koji se javljaju u područjima i procesima unutar njihove domene odgovornosti.

U prvoj polovici 2020. godine će se također provesti usklađivanje internih akata koji propisuju upravljanje operativnim rizikom na nivou cijele Grupe (OTP Leasing, OTP Invest i OTP Osiguranje). U siječnju 2020. usklađeni su interni akti i procesi OTP Leasing-a sa internim aktima i procesima Banke, dok za preostala dva društva proces usklade je u tijeku.

Nadalje, Banka planira provesti edukacije zaposlenicima ostalih članica Grupe.

Kako bi se što potpunije mogla sagledati Bančina izloženost riziku, uspostavljen je Odbor za operativne rizike. Bilježenje događaja operativnog rizika svaka članica Grupe će voditi odvojeno, dok će kod izvještavanja za potrebe Odbora za operativni rizik, Banka obuhvatiti i značajne događaje svih članica Grupe. Ovakav način praćenja implementirat će se u prvom dijelu 2020. godine.

2019. godina bila je post integracijska godina u kojoj je Banka bila fokusirana prvenstveno na prodajne aktivnosti u mreži što je rezultiralo smanjenjem fokusa na upravljačke kontrole. Uslijed toga, tijekom 2019. godine zabilježen je određen broj događaja operativnog rizika i to prvenstveno zlouporaba u mreži pri čemu je od strane nekolicine djelatnika prekršeno niz procedura i internih pravilnika. Posebna dva događa operativnog rizika odnosila su se na interne prijevare u dvije poslovnice.

Nakon tih događaja, rukovodstvo Banke je poduzelo niz povezanih mjera i to: definirane su nove kontrole te izvršitelji i rokovi provođenja; provedena je „on site“ edukacija; implementirani su novi ključni pokazatelji rizika (KRI); uvedene su nove procedure za provođenje samoprocjene rizika i kontrolnih mehanizama (RCSA). Cilj svim tim mjerama je unapređenje upravljačkih kontrola i jačanje discipline u njihovu provođenju. Banka je također poduzela adekvatne sankcijske mjere vezano za djelatnike koji su bili uključeni u prijevarne radnje. Negativni financijski utjecaji prijevarnih radnji su pokriveni na teret rezultata u tekućoj godini.

Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup na konsolidiranoj i nekonsolidiranoj osnovi.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA**

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

Stanja i transakcije između Banke i njenih ovisnih društava, koje su povezane osobe, eliminirane su u konsolidaciji i nisu objavljene u ovoj bilješci.

Stanja i transakcije Grupe s povezanim osobama, bile su kako slijedi:

	31.12.2019.		31.12.2018.		01.01.2018.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Nyrt						
Hungary	497	1.639	773	463	146	1.218
OTP Bank						
Romania S.A.	2	-	7	-	-	-
SKB Banka	-	12	-	-	-	-
OTP Financing Malta						
Company LTD	-	2.572	-	-	-	-
Merkantil bank Zrt	-	37	-	-	-	-
Zelena nekretnina	_____	13	_____	_____	_____	_____
	<b>499</b>	<b>4.273</b>	<b>780</b>	<b>463</b>	<b>146</b>	<b>1.218</b>

	2019.		2018.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
OTP Bank Nyrt Hungary	116	115	145	16
OTP Financing Malta Company LTD	-	13	-	-
Ostale povezane osobe u Mađarskoj	_____	1	_____	2
	<b>116</b>	<b>129</b>	<b>145</b>	<b>18</b>

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Grupe u 2019. godini iznose 22 milijuna kuna i odnose se na kratkoročne naknade (2018. godine: 19 milijuna kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave. Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora Grupe u 2019. godini iznose 1 milijun kuna (2018. godine: 1 milijun kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

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

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

Na dan 31. prosinca 2019. sredstva kojima Grupa upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosila su 178 milijuna kuna (2018. godine: 195 milijuna kuna). Na dan 31. prosinca 2019. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih komitenata na skrbi kod Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove, iznosila je 66.545 milijuna kuna (2018. godine: 52.545 milijuna kuna) od čega se na povezane osobe banke OTP Invest, OTP osiguranje i OTP Nyrt odnosi 4.707 milijuna kuna (2018. godine 740 milijuna kuna - portfelj vrijednosnica OTP Investa i OTP osiguranja na 31.12.2018.).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA**

Fer vrijednost finansijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmjeniti 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 neopciskih derivativa,
- dok se za opciske derivative koriste modeli za utvrđivanje cijena opциja; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospjećem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Finansijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani su u tri razine ovisno o dostupnosti pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobivene su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena) i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

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

**2019.**

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 16)</b>				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	149	-	149
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	175	-	-	175
Valutni swap i forward ugovori	-	10	-	10
Kamatni swap	-	45	-	45
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	104	104
Krediti	-	-	11	11
	<b>175</b>	<b>204</b>	<b>115</b>	<b>494</b>
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 18 i 18b)</b>				
Kotirajuća ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	3.047	-	-	3.047
Dužničke vrijednosnice stranih država	788	-	-	788
Vlasničke vrijednosnice	39	-	68	107
Obveznice trgovačkih društava	4			4
	<b>4.920</b>	<b>1.306</b>	<b>72</b>	<b>6.298</b>
Nekotirajuća ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.042	1.306	-	2.348
Vlasničke vrijednosnice	-	-	4	4
	<b>5.095</b>	<b>1.510</b>	<b>187</b>	<b>6.792</b>
<b>Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Valutni swap i foward ugovori	-	14	-	14
Kamatni swap	-	17	-	17
	<b>5.095</b>	<b>1.479</b>	<b>187</b>	<b>6.761</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

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

**2018.**

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima				
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	-	141	-	141
Valutni swap i forward ugovori	160	-	-	160
Kamatni swap	-	4	-	4
Krediti	-	7	-	7
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<b>160</b>	<b>183</b>	<b>11</b>	<b>354</b>
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Kotirajuća ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	2. 844	-	-	2.844
Dužničke vrijednosnice stranih država	620	-	-	620
Vlasničke vrijednosnice	27	-	47	74
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Nekotirajuća ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	1.898	-	1.898
Vlasničke vrijednosnice	-	-	4	4
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>3.491</b>	<b>1.898</b>	<b>51</b>	<b>5.440</b>	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>3.651</b>	<b>2.081</b>	<b>62</b>	<b>5.794</b>	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Valutni swap i foward ugovori	-	10	-	10
Kamatni swap	-	3	-	3
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>13</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>3.651</b>	<b>2.068</b>	<b>62</b>	<b>5.781</b>	
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

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

**01.01.2018.**

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	92	-	92
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	115	-	-	115
Valutni swap i forward ugovori	-	10	-	10
Kamatni swap	-	4	-	4
Krediti	-		52	52
	<b>115</b>	<b>106</b>	<b>52</b>	<b>273</b>
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Kotirajuća ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	4.971	-	-	4.971
Dužničke vrijednosnice stranih država	748	-	-	748
Vlasničke vrijednosnice	24	-	37	61
Nekotirajuća ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	150	-	150
Vlasničke vrijednosnice	-	-	3	3
	<b>5.743</b>	<b>150</b>	<b>40</b>	<b>5.933</b>
	<b>5.858</b>	<b>256</b>	<b>92</b>	<b>6.206</b>
<b>Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>				
Valutni swap i foward ugovori	-	12	-	12
Kamatni swap	-	1	-	1
	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>13</b>
	<b>5.858</b>	<b>243</b>	<b>92</b>	<b>6.193</b>

**Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza Banke opetovano mjerena 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 finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

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

### Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza Banke opetovano mjerena 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
	31.12.2019.	31.12.2018.	01.01.2018.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 16 i 18)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 149	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 141	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 92	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 16)	Imovina: 10 Obveze: 14	Imovina: 4 Obveze: 10	Imovina: 4 Obveze: 12	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
3) Kamatni swap (bilješka 16)	<u>Koje se drže radi trgovanja:</u> Imovina: 12 Obveze: -	<u>Koje se drže radi trgovanja:</u> Imovina: 7 Obveze: -	<u>Koje se drže radi trgovanja:</u> Imovina: 7 Obveze: -	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosa dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 16 i bilješka 18)	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 4	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 3	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: -	Razina 2	<u>Zaštita novčanog toka:</u> Imovina: 33 Obveze: 13	<u>Zaštita novčanog toka:</u> Imovina: - Obveze: -	
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske: 175	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj -izdane od Republike Hrvatske: 160	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj-izdane od Republike Hrvatske: 115	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: 3.047 -izdane od stranih država: 788 - izdane od trgovackih društava: 5	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 2.844 -izdane od stranih država: 620	Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - izdane od Republike Hrvatske: 4.971-izdane od stranih država: 748	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

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

**Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza Banke opetovano mjerena 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
	31.12.2019.	31.12.2018.	01.01.2018.				
	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 2	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 2	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 2				
	Kotiraju u inozemstvu -dionice: 37	Kotiraju u inozemstvu dionice: 25	Kotiraju u inozemstvu dionice: 22	Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 18)	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 68	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 47	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 36	Razina 3	Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procjenjeni rizik	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Ne kotiraju: -dionice: 4	Ne kotiraju: -dionice: 4	Ne kotiraju: -dionice: 4	Razina 3	Po trošku stjecanja uz testiranje na umanjenje vrijednosti	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 18)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.042	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: -	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: -	Razina 1	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.306	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.898	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 150	Razina 2			
7) Krediti (bilješka 16)	Krediti: -	Krediti: 31	Krediti: -	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Krediti: 11	Krediti: 11	Krediti: 52	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 uskladu početnog i završnog iznosa finansijske imovine i obveza treće razine koji se vode po fer vrijednosti:

Početno stanje 1.siječnja 2018.	<b>92</b>
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	11
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	(41)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>62</b>
Početno stanje 1.siječnja 2019.	<b>62</b>
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	21
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	104
<b>Stanje na dan 31.prosinca 2019.</b>	<b>187</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

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

**Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti**

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

Zbog relativno kratkih rokova do dospjeća pretpostavlja se da fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka i obveza prema drugim bankama ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

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

Kod procjenjivanja fer vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i obveza prema komitentima korištena je metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova korištenjem diskontne stope koja odgovara visini trenutne prosječne kamatne stope na tržištu za takve kredite, odnosno depozite. Djelomično nadoknadivi zajmovi i potraživanja i nenadoknadivi zajmovi i potraživanja nisu uzimani u obzir kod utvrđivanja fer vrijednosti jer se pretpostavlja da njihova nadoknadiva vrijednost odražava njihovu fer vrijednost.

Zbog specifičnosti kreditnih linija s HBOR-om i ograničenosti njihove prenosivosti, te ujednačenih uvjeta koje HBOR ima prema svim poslovnim bankama pretpostavlja se da njihova knjigovodstvena vrijednost odražava i njihovu fer vrijednost.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

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

**Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)**

Stanje na 31.12.2019.

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost Ukupno
<b>Finansijska imovina</b>						
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	855	-	-	855	<b>855</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	29.227	-	-	29.516	<b>29.516</b>
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	19	254	-	249	21	<b>270</b>
<b>Finansijske obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	26	1.809	-	-	1.809	<b>1.809</b>
Obveze prema komitentima	27	33.275	-	-	33.283	<b>33.283</b>

Stanje na 31.12.2018.

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost Ukupno
<b>Finansijska imovina</b>						
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	1.026	-	-	1.026	<b>1.026</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	25.549	-	-	25.905	<b>25.905</b>
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	19	289	-	241	53	<b>294</b>
<b>Finansijske obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	26	653	-	-	653	<b>653</b>
Obveze prema komitentima	27	33.012	-	-	33.011	<b>33.011</b>

Stanje na 01.01.2018.

	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost Ukupno
<b>Finansijska imovina</b>						
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	1.599	-	-	1.597	<b>1.597</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	25.335	-	-	25.794	<b>25.794</b>
Ulaganja koja se mjere po amortiziranom trošku	19	306	70	170	74	<b>314</b>
<b>Finansijske obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	26	1.428	-	-	1.428	<b>1.428</b>
Obveze prema komitentima	27	33.275	-	-	33.020	<b>33.020</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine  
*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

**42. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

**Izmjene Nadzornog odbora Banke**

Novi član Nazornog odbora od 18.veljače 2020. godine je Zsolt Ardó.

**Izmjena Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018)**

Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, člankom 6, bilo je propisano prijelazno razdoblje do 31.12.2019. o održavanju minimalnih umanjenja vrijednosti po izloženostima klasificiranim u stupanj 1 i stupanj 2 u iznosu od 0,8%. Uzimajući u obzir da ECB u Republici Hrvatskoj provodi sveobuhvatnu procjenu 5 najvećih banaka, a koja uključuje i OTP banku d.d., Banka je po načelu opreznosti uvela prijelazno razdoblje do najkasnije 30.06.2020. u kojem će i dalje kod održavanja umanjenja vrijednosti po izloženostima klasificiranim u stupanj 1 i stupanj 2 primjenjivati postotak od minimalno 0,8%.

**Pripajanje društva OTP Savjetovanje d.o.o. društvu OTP Invest d.o.o.**

Dana 12. ožujka 2020. godine, Skupština društva OTP Savjetovanje d.o.o. donijela je Odluku o pripajanju navedenog društva OTP Invest d.o.o.

**Pojava i širenje koronavirusa**

Pojava i širenje korona virusa u Republici Hrvatskoj te mjere koje su poduzete s ciljem zaustavljanja širenja i suzbijanja virusa zasigurno će imati negativne učinke na cijelokupno hrvatsko gospodarstvo. Kako bi navedeni učinci bili ublaženi Vlada RH predstavila je niz mjera za potporu gospodarstva.

Hrvatska narodna banka („HNB“) objavila je 19. ožujka 2020. godine prilagodbu određenih supervizorskih aktivnosti, odgodu ispunjavanja supervizorskih mjera te supervizorska očekivanja vezana uz klasifikaciju izloženosti, kao reakcija na pandemiju koronavirusa („Dopis“).

HNB upućuje kreditne institucije da u cilju osiguravanja i održavanja likvidnosti gospodarskog sustava Republike Hrvatske, poglavito u cilju osiguravanja održive gospodarske aktivnosti te očuvanja radnih mjeseta, a koja su ugrožena pandemijom koronavirusa, od 20. ožujka 2020. do 31. ožujka 2021. iznimno mogu klasificirati svoje postojeće i nove izloženosti na način opisan u Dopisu, što će imati efekte na računovodstveni tretman spomenutih izloženosti.

Dodatno, HNB kreditnim institucijama omogućava da usvoje odluku prema kojoj neće poduzimati mjere prisilne naplate radi naplate duga svojih dužnika prema načinu opisanom u Dopisu.

Kreditne institucije u definiranom razdoblju u Dopisu privremeno mogu koristiti zaštitni sloj likvidnosti (LCR) u cilju održavanja likvidnosti gospodarskog sustava Republike Hrvatske.

HNB je dana 20.ožujka 2020. godine izdala Rješenje kojim se Banci nalaže da je dužna neto dobit ostvarenu u poslovnoj godini 2019. rasporediti u stavke redovnog osnovnog kapitala.

Dana 23. ožujka 2020. godine Savjet Hrvatske narodne banke je na sjednici donio Odluku o izmjenama Odluke o obveznoj pričuvi, kojom je stopa obvezne pričuve smanjena s 12% na 9%. Stopa obvezne pričuve smanjena je s ciljem oslobađanja dodatne likvidnosti koja bi bankovnom sustavu te, posljedično, gospodarstvu u cijelini, trebala omogućiti da lakše prebrodi kriznu situaciju nastalu koronavirusom.

Međutim, s obzirom na recentnost navedenih događanja, neizvjesnost koliko će dugi vrijeme prevencije biti u primjeni, te činjenicu da je razrada mjera za potporu gospodarstva još u tijeku, trenutno nije moguće pouzdano procijeniti njihove učinke.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

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

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci:

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

### Konsolidirani izvještaj o dobiti i gubitku - nerevidirano

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi) (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	1.360 (90)	1.348 (85)	12 (5)	1.398 (119)	1.392 (119)	6 -
Prihodi od dividende	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	495 (115)	495 (115)	-	479 (120)	479 (120)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	2	2	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	222	219	3	313	313	-
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(177)	(173)	(4)	(3)	(3)	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	(2)	-	(2)	-	-	-
Tečajne razlike [dobiti ili (-) gubitak], neto	(19)	(19)	-	(112)	(112)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	220	227	(7)	51	57	(6)
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(111)	-	(111)	(53)	-	(53)
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto</b>	<b>1.783</b>	<b>1.897</b>	<b>(114)</b>	<b>1.836</b>	<b>1.889</b>	<b>(53)</b>
(Administrativni rashodi) (Amortizacija)	(889) (246)	(1.000) (246)	111 -	(947) (166)	(1.000) (166)	53 -
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(82)	86	(168)	(100)	(129)	29
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	171	-	171	(29)	-	(29)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva) (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-	-	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	(43)	(43)	43
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>735</b>	<b>735</b>	<b>-</b>	<b>551</b>	<b>551</b>	<b>-</b>
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(138)	(138)	-	(112)	(112)	-
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>597</b>	<b>597</b>	<b>-</b>	<b>439</b>	<b>439</b>	<b>-</b>
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>597</b>	<b>597</b>	<b>-</b>	<b>439</b>	<b>439</b>	<b>-</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	5	5	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	592	592	-	439	439	-

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano**

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovod stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.
Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine	597	597		439	439	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	100	100		4	4	-
Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	28	28		10	10	-
Materijalna imovina	-	-		-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-		-	-	-
Aktuarski dobici ili ( – ) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-		-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-		-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-		-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	34	34		12	12	-
Dobici ili ( – ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-		-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-		-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-		-	-	-
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-		-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	(6)	(6)		(2)	(2)	-
Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	72	72		(6)	(6)	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-		-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-		-	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-		-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-		-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	89	89		(6)	(6)	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-		-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potrhvate i pridružena društva	-	-		-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili ( – ) gubitak	(17)	(17)		-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	697	697		443	443	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-		-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	697	697		443	443	-

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

---

Prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o dobiti i gubitku te Konsolidiranog izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti prezentiranih u sklopu Konsolidiranog godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a

Prihodi od zateznih kamata sukladno Odluci prikazani su u poziciji kamatni prihodi dok su u Konsolidiranom godišnjem izvješću prikazani u poziciji ostali prihodi iz poslovanja.

U poziciji kamatnih prihoda su sukladno Odluci prikazani i kamatni prihodi od finansijske imovine koja se drži radi trgovanja i finansijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, dok su u Konsolidiranom godišnjem izvješću prikazani u poziciji Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

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 Konsolidiranom godišnjem izvješću ovi rashodi prikazani na poziciji Dobici ili gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja.

U poziciji ostali rashodi iz poslovanja sukladno Odluci prikazan je dio ostalih rashoda, dok su u Konsolidiranom godišnjem izvješću svi ostali rashodi i operativni troškovi prikazani u poziciji ostali troškovi poslovanja.

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

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

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

Slijedeće dodatne razlike u Konsolidiranom izvještaju o dobiti i gubitku su iskazane za 2018. godinu.  
Otpis goodwill-a je sukladno Odluci prikazan u poziciji umanjenje vrijednosti po nefinansijskoj imovini, a u Konsolidiranom godišnjem izvješću otpis goodwill-a prikazan je u zasebnoj poziciji.

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Konsolidirana bilanca - nerevidirano**

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2018.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju</b>						
Novac u blagajni	5.454	8.790	(3.336)	5.888	9.395	(3.507)
Novčana potraživanja od središnjih banaka	725	725	-	821	821	-
Ostali depoziti po viđenju	3.828	6.313	(2.485)	3.760	6.241	(2.481)
<b>Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>	<b>901</b>	<b>1.752</b>	<b>(851)</b>	<b>1.307</b>	<b>2.333</b>	<b>(1.026)</b>
Izvedenice	196	203	(7)	171	171	-
Vlasnički instrumenti	21	28	(7)	11	11	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	175	175	-	160	160	-
<b>Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>-</b>
Vlasnički instrumenti	264	264	-	183	183	-
Dužnički vrijednosni papiri	149	149	-	141	141	-
Krediti i predujmovi	104	104	-	-	-	-
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
<b>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>-</b>
Vlasnički instrumenti	6.298	6.298	-	5.440	5.440	-
Dužnički vrijednosni papiri	111	111	-	78	78	-
Krediti i predujmovi	6.187	6.187	-	5.362	5.362	-
<b>Finansijska imovina po amortiziranom trošku</b>	<b>32.752</b>	<b>29.227</b>	<b>3.525</b>	<b>29.265</b>	<b>25.549</b>	<b>3.716</b>
Izvedenice – računovodstvo zaštite	254	254	-	290	289	1
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	1.095	1.095	-	677	677	-
Nematerijalna imovina	187	187	-	233	233	-
Porezna imovina	50	50	-	1	1	-
Ostala imovina	127	243	(116)	62	167	(105)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	7	1	6	12	-	12
<b>Ukupna imovina</b>	<b>46.690</b>	<b>46.612</b>	<b>78</b>	<b>42.222</b>	<b>42.105</b>	<b>117</b>

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Konsolidirana bilanca – nerevidirano (nastavak)**

Obveze	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2018.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2018.	Razlika 2018.
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>	<b>26</b>	<b>31</b>	<b>(5)</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>(3)</b>
Izvedenice	26	31	(5)	10	13	(3)
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dubit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku</b>	<b>38.987</b>	<b>38.899</b>	<b>88</b>	<b>34.912</b>	<b>34.993</b>	<b>(81)</b>
Depoziti	38.807	38.899	(92)	34.903	34.993	(90)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	180	-	180	9	-	9
Izvedenice – računovodstvo zaštite	5	-	5	3	-	3
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	506	485	21	569	539	30
Porezne obveze	155	148	7	81	72	9
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	726	764	(38)	700	541	159
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>40.405</b>	<b>40.327</b>	<b>78</b>	<b>36.275</b>	<b>36.158</b>	<b>117</b>
Kapital	-	-	-	-	-	-
Temeljni kapital	3.994	3.994	-	3.994	3.994	0
Premija na dionice	171	171	-	171	171	0
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	213	213	-	113	113	-
Zadržana dobit	750	1.329	(579)	1.304	1.470	(166)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	510	510	-	198	198	-
( – ) Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	579	-	579	166	-	166
( – ) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	68	68	-	1	1	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>6.285</b>	<b>6.285</b>	<b>-</b>	<b>5.947</b>	<b>5.947</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>46.690</b>	<b>46.612</b>	<b>78</b>	<b>42.222</b>	<b>42.105</b>	<b>117</b>

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

Prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o finansijskom položaju prezentiranog u sklopu Konsolidiranog godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a

### **Imovina**

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

Sredstva u obračunu po ugovorima o valutnom SWAP-u u izvještaju prema Odluci iskazana su u sklopu ostale imovine, dok je u Konsolidiranom godišnjem izvješću navedeno iskazano u poziciji finansijske imovine koja se drži radi trgovanja.

Izvedenice koje se odnose na računovodstvo zaštite su sukladno Odluci prikazane u zasebnoj poziciji, dok su u Konsolidiranom godišnjem izvješću iskazane u sklopu finansijske imovine koja se drži radi trgovanja.

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

Potraživanja za kartice zajedno sa zateznim kamatama po karticama se sukladno Odluci iskazuju na poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku dok su u Konsolidiranom godišnjem izvješću dijelom iskazana u poziciji ostale imovine po amortiziranom trošku, a dijelom u poziciji kredita i predujmova po amortiziranom trošku.

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

### **Obveze**

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

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

Obveze po osnovi najma (MSFI 16) i obveze po osnovi obračunatih naknada se sukladno Odluci iskazuju na poziciji ostalih finansijskih obveza mjerjenih po amortiziranom trošku dok su u Konsolidiranom godišnjem izvješću iskazane u okviru ostalih 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 Konsolidiranom godišnjem izvješću iskazane u odvojenim pozicijama.

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita i rezerviranja za bonusne i ostala nagradivanja zaposlenika sukladno Odluci se iskazuju na poziciji rezervacija dok se u Konsolidiranom godišnjem izvješću prikazuju unutar pozicije ostalih obveza.

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

### **Kapital**

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

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano**

2019.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli	Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	113	1.031	-	198	-	439	-	-	1 5.947
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	<b>3.994</b>	<b>171</b>	-	-	<b>113</b>	<b>1.031</b>	-	<b>198</b>	-	<b>439</b>	-	-	<b>1 5.947</b>
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(491)	-	-	-	-	-	-	(491)
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili ponишtenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	127	-	312	-	(439)	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	70	-	-	-	-	-	62	132
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	100	-	-	-	-	592	-	5	697
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	<b>3.994</b>	<b>171</b>	-	-	<b>213</b>	<b>737</b>	-	<b>510</b>	-	<b>592</b>	-	-	<b>68 6.285</b>

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

**Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)**

2018.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli	Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	109	520	-	591	-	192	-	-	1 5.578
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	<b>3.994</b>	<b>171</b>	-	-	<b>109</b>	<b>520</b>	-	<b>591</b>	-	<b>192</b>	-	-	<b>1 5.578</b>
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	187	-	5	-	(192)	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	324	-	(398)	-	-	-	-	(74)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	4	-	-	-	-	439	-	-	443
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	<b>3.994</b>	<b>171</b>	-	-	<b>113</b>	<b>1.031</b>	-	<b>198</b>	-	<b>439</b>	-	-	<b>1 5.947</b>

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

**Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine**

*(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)*

**Konsolidirani izvještaj o novčanom toku - nerevidirano**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>		
Dobit / gubitak prije oporezivanja	735	551
Usklađenja	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(82)	124
Amortizacija	246	166
Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	136	(154)
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	(46)	5
Ostale nenovčane stavke	(1.188)	(1.114)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>		
Sredstva kod HNB-a	(5)	(10)
Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	-	9
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(1.731)	(423)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(717)	481
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	23	111
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(9)	(46)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45	11
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	2	(45)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(113)	(14)
Depoziti od finansijskih institucija	1.206	(705)
Transakcijski računi ostalih komitenata	1.893	4.612
Štedni depoziti ostalih komitenata	(309)	(1.092)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.479)	(4.081)
Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	18	-
Ostale obveze	(79)	66
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	1.431	1.401
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(119)	(207)
(Plaćeni porez na dobit)	(46)	(68)
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(188)</b>	<b>(422)</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(94)	(42)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva	(47)	-
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	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(141)</b>	<b>(42)</b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	77	(443)
Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
Isplaćena dividenda	(491)	-
Ostali primici / plaćanja iz finansijskih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>(414)</b>	<b>(443)</b>
<b>Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenta</b>	<b>(743)</b>	<b>(907)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>6.896</b>	<b>7.877</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>49</b>	<b>(74)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti stečeni kupnjom OTP Leasing d.d.</b>	<b>79</b>	<b>-</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>6.281</b>	<b>6.896</b>

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

---

Prikaz usklađenih stavki iz Konsolidiranog izvještaja o novčanom toku prezentiranog u sklopu Konsolidiranog godišnjeg izvješća i prezentiranog sukladno Odluci HNB-a

Pozicija „Umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ u Obrascu podijeljena je na tri stavke u Konsolidiranim finansijskim izvještajima: „Trošak umanjenja vrijednosti“, „Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke“ i „Ostale rezervacije“.

Pozicija „Ostale nenovčane stavke“ u Obrascu uključuje otpis goodwill-a koji je u Konsolidiranim finansijskim izvještajima prikazan u poziciji „Otpis goodwill-a“, kamatne prihode iz pozicije „Kamatni prihod“, kamatne rashode iz pozicije „Kamatni rashod“, prihode od inventure na poziciji „Prihod od ukidanja predračunatih troškova“, troškove prodaje imovine na poziciji „Gubici od prodaje ostale imovine“, troškove otpisa potraživanja na poziciji „Otpis potraživanja“, ostale prihode i rashode poslovanja na poziciji „Ostale nenovčane stavke“ i tečajne razlike na poziciji „Tečajne razlike“.

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

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

Ostale bankovne institucije prikazane su u Obrascu u poziciji „Depoziti od finansijskih institucija“, a u Konsolidiranim finansijskim izvještajima u poziciji „Obveze prema komitentima“.

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

Pozicija „Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine“ u Obrascu podijeljena je na tri stavke u Konsolidiranim finansijskim izvještajima „Kupnja materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji“ i „Ulaganja u nekretnine“.

Pozicija „Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti“ u Obrascu podijeljena je na dvije stavke u Konsolidiranim finansijskim izvještajima: „Plaćanja po najmu (MSFI 16)“ i „Povećanje/(smanjenje) ostalih pozajmljenih sredstava“.