

GRUPA OTP BANKA d.d.

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2020. GODINE**

Sadržaj

	Stranica
Izvješće Uprave	1
Odgovornost Uprave Banke za pripremu konsolidiranih godišnjih finansijskih izvještaja	16
Izvješće neovisnog revizora	17
Konsolidirani finansijski izvještaji Banke	
Konsolidirani finansijski izvještaj o dobiti ili gubitku	24
Konsolidirani finansijski izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	25
Konsolidirani finansijski izvještaj o finansijskom položaju	26
Konsolidirani finansijski izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	28
Konsolidirani finansijski izvještaj o novčanom toku	29
Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje	31
Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani	159

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Poslovno okruženje

Gospodarska aktivnost u 2020. godini na međunarodnoj razini primarno je obilježena izbijanjem Covid-19 pandemije. Izrazito velik broj država odlučio se za vrlo konzervativan pristup borbi protiv pandemije, što je posljedično uzrokovalo paralizu većine gospodarskih aktivnosti. Globalni gospodarski sustav susreo se s tri ključna problema, a to su redom: nesigurnost i nemogućnost procjene vremena trajanja same pandemije, nemogućnost generiranja pozitivnih efekata fiskalne i monetarne politike zbog zamrzavanja gospodarskih aktivnosti te opći ekonomski šok koji se jednako manifestirao u svim državama svijeta.

Tako je već tijekom prvog tromjesečja postalo jasno da će većina svjetskih gospodarstava, uključujući i hrvatsko, doživjeti pad u 2020. godini. Gospodarstvo Republike Hrvatske, zbog svoje specifičnosti visoke ovisnosti o turizmu, izrazito je teško pogodeno mjerama gospodarskog „lockdown-a“ uvedenima u svrhu suzbijanja pandemije korona virusa.

Nakon razdoblja gospodarskog rasta od 2015. do 2019. kada je ostvarivana prosječna stopa rasta realnog BDP-a od +2,9%, već u prvom tromjesečju 2020. Hrvatska bilježi značajno usporen rast (+0,2%) gospodarske aktivnosti u usporedbi s istim razdobljem 2019. godine. U drugom tromjesečju slijedi rekordan pad BDP-a od čak -15,4% što je posljedica gotovo dvomjesečne zabrane ili ograničenja rada gospodarskih subjekta tijekom tog razdoblja. Posebno je stradao uslužni sektor kao jedan od značajnijih u doprinisu ukupnom gospodarskom outputu te se javljaju vrlo negativni scenariji pada gospodarskog rezultata Republike Hrvatske u 2020., poglavito s aspekta nepoznatih varijabli u smislu trajanja same pandemije i epidemioloških mjera koje su se mogle izrazito negativno odraziti na turistički sektor. Padom broja zaraženih i postupnom relaksacijom epidemioloških mjera, kao i otvaranjem gospodarstva krajem svibnja, postignut je solidan rezultat turističke sezone s obzirom na okolnosti. U tom smislu, prema podacima Hrvatske turističke zajednice, zabilježen je rezultat od 36% dolazaka i 45% noćenja u odnosu na prethodnu godinu, odnosno 52% dolazaka i 59% noćenja zabilježenih u ključnom dijelu sezone u periodu srpanj – kolovoz u odnosu na isti period godinu ranije. Unatoč djelomičnom oporavku tijekom trećeg tromjesečja (s rastom od 6,9% u odnosu na prethodno tromjeseče) nastavio se značajan pad od 10,0% u odnosu na 2019., što sugerira da je gospodarski rezultat u prvih devet mjeseci slabiji za više od 8% u odnosu na prvih devet mjeseci prethodne godine.

Na temelju dostupnih pokazatelja u četvrtom tromjesečju 2020. zabilježen je pad ekonomskih aktivnosti od 7% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine što je najvećim dijelom posljedica zatvaranja ili značajnog ograničavanja rada određenog dijela gospodarstva krajem studenog i tijekom prosinca uslijed nepovoljnog razvoja epidemiološke situacije. Promatrano kroz godišnju razinu, u 2020. bruto domaći proizvod Republike Hrvatske zabilježio je pad od 8,4%. Negativan smjer kretanja gospodarskog rasta mogao bi se nastaviti i početkom 2021. godine, nakon čega bi pod pretpostavkom oporavka gospodarstava zemalja ključnih vanjskotrgovinskih partnera, uslijed primjene učinkovitog cjepiva i razmjerno uspješno kontrolirane pandemije, postupni oporavak gospodarske aktivnosti Republike Hrvatske mogao započeti u drugom tromjesečju, što bi po prognozama omogućilo da se u 2021. godini dosegne godišnji rast realnog BDP od oko 5%. Rastu realne gospodarske aktivnosti u 2021. mogla bi pridonijeti veća raspoloživost sredstava iz fondova EU-a, iz čega će se financirati i znatne nove investicije radi obnove nakon potresa.

Obzirom na ograničavanje rada brojnih gospodarskih djelatnosti, u cilju smanjenja socijalnog kontakta i ograničavanja rasta broja zaraženih korona virusom, Vlada Republike Hrvatske je pokrenula fiskalni paket pomoći za očuvanje radnih mesta u realnom sektoru kako bi se izbjegle očekivano negativne posljedice po tržištu rada i izrazit rast broja nezaposlenih. Unatoč Vladinim mjerama, nakon višegodišnjih povoljnih trendova na tržištu rada, u 2020. godini zabilježen je godišnji pad zaposlenosti od 1,5% uz povećanje anketne stope nezaposlenosti na 7,5%.

Prosječna godišnja stopa inflacije potrošačkih cijena uslijed pada potražnje dobara i usluga uzrokovanog zatvaranjem dobrog dijela gospodarstva, korekcije cijene nafte i povećanjem stope nezaposlenosti smanjena je na 0,1% u odnosu na 0,8% u 2019. godini. Sukladno očekivanom oporavku gospodarstva u 2021. godini se očekuje viša stopa inflacije od oko 1,0% u prosjeku.

Poslovno okruženje (nastavak)

U 2020. godini javne financije su se našle pod posebnim opterećenjem. Velik porast broja nezaposlenih u uvjetima zatvaranja gospodarskih djelatnosti u svrhu obuzdavanja pandemije, potaknuo je Vladu Republike Hrvatske da pokrene program i mjere za očuvanje radnih mjesta u realnom sektoru. S druge strane, javne financije su zabilježile negativan efekt u smislu smanjenih proračunskih prihoda koji su se manifestirali padom potrošnje, gdje je posebno bio vidljiv pad prihoda od poreza na dodanu vrijednost. Nakon što je u 2019. zabilježena stopa viška proračuna opće države od 0,4% BDP-a, očekuje se da bi u 2020. i 2021. mogao biti ostvaren manjak od 8,0% odnosno 2,9% BDP-a. Istodobno, očekuje se da bi udjel duga opće države u BDP-u, koji je u 2019. iznosio 73%, mogao u 2020. dosegnuti razinu od 89% te se oporavkom gospodarstva u 2021. godini smanjiti na razinu od 80% bruto domaćeg proizvoda.

U srpnju 2020. godine Hrvatska je pristupila tečajnom režimu ERM II što nije uzrokovalo promjene u monetarnoj i tečajnoj politici. HNB je uz održavanje stabilnosti tečaja kune prema euru, tijekom druge polovice 2020. godine zadržao visok stupanj ekspanzivnosti monetarne politike, uključujući smanjenje stope obvezne pričuve s 12% na 9% u ožujku 2020. čime je oslobođeno gotovo 10 milijardi kuna dodatne likvidnosti. Takva monetarna politika omogućila je očuvanje povoljnijih uvjeta domaćeg financiranja uz većinu kamatnih stopa na dosada najnižim razinama, sličnima onima prije izbijanja pandemije. Očekivanja za 2021. godinu oko uloge Hrvatske narodne banke su nepromijenjena odnosno HNB bi trebao nastaviti pružati potporu i likvidnost hrvatskom gospodarstvu u cilju što skorijeg oporavka, dok bi se fluktuiranje hrvatske kuna kretalo u granicama ± 15% u odnosu utvrđeni središnji paritet od 7,5345 kuna prema euru.

Unatoč neizvjesnosti pandemije korona virusa i očekivano loše gospodarske slike u smislu pada bruto domaćeg proizvoda, bankarski sektor se u 2020. pokazao otpornim na ekonomski šok s obzirom na visoku razinu likvidnosti i kapitaliziranosti. Hrvatska narodna banka je u navedenim uvjetima povećane ekonomske neizvjesnosti privremeno prilagodila propise o klasifikaciji loših plasmana, uz istovremenu zabranu isplate dobiti iz prethodne godine. Za prvu polovicu godine poslovne banke su izvijestile Hrvatsku narodnu banku o ukupnom iznosu kreditnih plasmana za koje je podnesen moratorij. Od ukupnog iznosa plasiranih kredita za koje je zatražen moratorij, odnosno 41,8 milijardi kuna, odobreno je 65,6% iznosa. Kamatne stope na kreditne plasmane su ostale praktički nepromijenjene tijekom cijele godine, a iako je pojava Covid-19 pandemije za posljedicu imala pooštravanje uvjeta odobravanja kreditnih plasmana, njihov volumen bilježi rast u odnosu na početak godine u dijelu kreditiranja gospodarstva od +5,4%, kao i stanovništva +8,2% u segmentu stambenog kreditiranja, dok kreditiranje gotovinskim kreditima bilježi pad od -1,3%. Prema nerevidiranim podacima Hrvatske narodne banke u 2020. godini bankarski sektor u Republici Hrvatskoj je zabilježio 53,1% manju bruto dobit u odnosu na isti usporedivi period prethodne godine.

Poslovanje i aktivnosti Grupe OTP banke u 2020. godini

Na kraju poslovne godine ukupna vrijednost imovine Grupe OTP banke d.d. koju čini OTP banka d.d. kao matično društvo i ovisna društva OTP Invest d.o.o., OTP Leasing d.d., OTP Nekretnine d.o.o. („Grupa“) iznosi je 47,6 milijardi kuna, odnosno 2,1% više u odnosu na 2019. godinu. Krediti i predujmovi klijentima na kraju 2020. godine iznose 31,8 milijardi kuna i u odnosu na 2019. godinu porasli su za 8,8%. Depoziti klijenata i dalje su glavni izvor financiranja i na dan 31. prosinca 2020. godine iznose 33,9 milijardi kuna, što je 1,9% više nego na dan 31. prosinca 2019. godine i dalje je naglašena transformacija oročenih depozita klijenata u depozite po viđenju.

U protekloj godini Grupa je održala snažnu tržišnu poziciju i uspješno konkurirala ostalim tržišnim sudionicima. U tom smislu posebno se ističe OTP banka d.d. („Banka“) koja je, kao matično društvo Grupe, dodatno ojačala tržišni udjel u segmentu kreditiranja stanovništva na razinu od 13%, dok promatrano kroz primljene depozite stanovništva tržišni udjel iznosi nešto iznad 10%. U segmentu trgovačkih društava tržišni udjel Banke dosega je razinu od nešto više od 10% na strani kredita, dok se promatrano kroz ukupno primljene depozite trgovačkih društava tržišni udjel Banke u 2020. godini kreće oko 8%.

Drugi značajni segment poslovanja odnosi se na leasing aktivnosti Grupe, gdje društvo OTP Leasing d.d. zauzima četvrtu mjesto po visini ukupne aktive među leasing društvima u Republici Hrvatskoj, a po vrijednosti novo zaključenih ugovora o finansijskom najmu nalazi se na trećem mjestu s tržišnim udjelom od 20%.

Dobit nakon oporezivanja Grupe za 2020. godinu iznosi 281 milijun kuna, što čini pad dobiti od 52,9% u odnosu na dobit ostvarenu u 2019. godini. Pad je najvećim dijelom uzrokovani izdvajanjem dodatnih rezervacija za pokriće kreditnih rizika uvjetovanih COVID krizom. Dobit prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja te operativnih troškova iznosi 1,9 milijardi kuna, te je u usporedbi s 2019. godinom veća za 111 milijuna kuna, što predstavlja porast od 6,1%. Najveći dio operativnih prihoda čine neto kamatni prihodi koji iznose 1,2 milijarde kune, te su u odnosu na 2019. godinu zabilježili neznatan pad od 1,5%. Pad kamatnih prihoda donekle je kompenziran istovremenim padom kamatnih rashoda, a što je posljedica situacije u okruženju te kontinuiranog smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa. Drugi najznačajniji segment poslovnih prihoda čine neto prihodi od naknada, koji u 2020. godini iznose 332 milijuna kuna, te su u odnosu na 2019. godinu manji za 12,6%. Pad neto prihoda od naknada najvećim je dijelom posljedica smanjenih prihoda od kartičnih transakcija i provizija od trgovaca uslijed slabije turističke sezone od one iz 2019. godine. Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi iznose 370 milijuna kuna i veći su za 92,7% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1,1 milijardu kuna i manji su za 85 milijuna kuna, što je pad od 7,2%. Povećanje troškova uzrokovano pandemijom korona virusa neutralizirano je uštedama na ostalim troškovnim stawkama. Posljedično, omjer troškova i prihoda niži je u odnosu na 2019. godinu i iznosi 56,6%, što dokazuje posvećenost Grupe kontinuiranom unapređenju učinkovitosti i efikasnjem upravljanju troškovima.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 845 milijuna kuna, te je veća za 196 milijuna kuna u odnosu na 2019. godinu, što je rezultat prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 499 milijuna kuna i značajno su povećani u odnosu na 2019. godinu. Povećanje je rezultat povećanog kreditnog rizika uzrokovanih negativnim učincima mjera za suzbijanje pandemije (značajno smanjenje kretanja ljudi i roba uslijed zatvaranja, smanjena aktivnost klijenata, slabija turistička sezona, itd.) na gospodarstvo.

Dobit Grupe prije oporezivanja za 2020. godinu iznosi 346 milijuna kuna i u odnosu na 2019. godinu smanjena je za 52,9%.

Usprkos svim navedenim izazovima, Grupa je u 2020. godini redovito ispunjavala sve regulatorne zahtjeve te i dalje ima snažnu likvidnosnu i kapitalnu poziciju, što jamči njezinu dugoročnu stabilnost i održivost poslovanja.

S ciljem zaštite zdravlja i sigurnosti naših zaposlenika i klijenata Grupa je vrlo uspješno provedla plan kontinuiteta poslovanja te su sve usluge klijentima pružane bez prekida tijekom cijelog promatranog razdoblja.

Poslovanje i aktivnosti OTP banke u 2020. godini

OTP banka d.d. je po vrijednost aktive četvrta po veličini kreditna institucija u Republici Hrvatskoj. Na kraju poslovne godine, ukupna vrijednost imovine Banke iznosila je 45,1 milijardu kuna, što je 2,6% više u odnosu na 2019. godinu. Krediti i predujmovi klijentima na kraju 2020. godine iznose 29,6 milijardi kuna i u odnosu na 2019. godinu porasli su za 9,8%. Depoziti klijenata i dalje su glavni izvor financiranja i na dan 31.12.2020. iznose 34,1 milijardu kuna, što je 1,6% više nego na dan 31.12.2019. godine. I dalje je naglašena transformacija oročenih depozita klijenata u depozite po viđenju.

U protekloj godini Banka je održala snažnu tržišnu poziciju i uspješno konkurirala ostalim tržišnim sudionicima na način da je u segmentu stanovništva dodatno ojačala tržišni udjel na razinu od 13% na strani kredita, dok promatrano kroz primljene depozite stanovništva tržišni udjel iznosi nešto iznad 10%. U segmentu trgovačkih društava tržišni udjel Banke dosegao je razinu od nešto više od 10% na strani kredita, dok promatrano kroz ukupno primljene depozite trgovačkih društava tržišni udjel Banke u 2020. kreće se oko 8%.

Dobit nakon oporezivanja OTP banke za 2020. godinu iznosi 251 milijun kuna, što je 56,7% manje u odnosu na dobit za 2019. godinu. Taj pad najvećim je dijelom posljedica izdvajanja novih rezervacija za pokriće kreditnih rizika uvjetovanih COVID krizom. Dobit prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja te operativnih troškova iznosi 1,7 milijardi kuna, što je u usporedbi s 2019. godinom za 99 milijuna kuna više, odnosno porast od 6%. Situacija u okruženju te kontinuirano smanjenje i aktivnih i pasivnih kamatnih stopa imali su negativan efekt na neto prihode od kamata koji su zabilježili ukupan pad od 3,3% i iznose 1,2 milijarde kuna. Kod neto prihoda od naknada, koji iznose 329 milijuna kuna, također je zabilježen pad i to od 13%, najvećim dijelom kao posljedica smanjenih prihoda od kartičnih transakcija i provizija od trgovaca uslijed slabije turističke sezone od one iz 2019. godine. Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi iznose 258 milijuna kuna i veći su za 263%.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 948 milijuna kuna i manji su za 100 milijuna kuna, što je pad za 9,5%. Povećanje troškova uzrokovano pandemijom korona virusa neutralizirano je uštedama na ostalim troškovnim stawkama. Posljedično, omjer troškova i prihoda niži je u odnosu na 2019. godinu i iznosi 54,5%, što dokazuje bančinu posvećenost kontinuiranom unapređenju učinkovitosti.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 792 milijuna kuna. Povećanje od 199 milijuna kuna, rezultat je prethodno opisanih kretanja poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 484 milijuna kuna, što predstavlja značajno povećanje u odnosu na 2019. godinu. Povećanje je rezultat povećanog kreditnog rizika uzrokovanih negativnim učincima mjera za suzbijanja pandemije (značajno smanjenje kretanja ljudi i roba uslijed zatvaranja, smanjena aktivnost klijenata, slabija turistička sezona itd.) na gospodarstvo.

Dobit prije oporezivanja za 2020. godinu iznosi 308 milijuna kuna i u odnosu na 2019. godinu smanjena je za 56,9%.

Usprkos svim navedenim izazovima, Banka je u 2020. godini redovito ispunjavala sve regulatorne zahtjeve, te i dalje ima snažnu likvidnosnu i kapitalnu poziciju, što jamči njezinu dugoročnu stabilnost i održivost poslovanja.

S ciljem zaštite zdravlja i sigurnosti naših zaposlenika i klijenata Banka je vrlo uspješno provedla plan kontinuiteta poslovanja te su sve usluge klijentima pružane bez prekida tijekom cijelog promatranog razdoblja.

Društveno odgovorno poslovanje

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

Već 11 godina Banka provodi svoj program "Zeleno svjetlo za znanje" u suradnji s lokalnim zajednicama kako bi djeci i mladima u različitim dijelovima Hrvatske osigurala bolje uvjete školovanja. U akademskoj godini 2020./2021. projekt stipendiranja studenata slabijeg imovinskog stanja realiziran je u partnerstvu s gradovima Split, Zadar, Sisak i Biograd na Moru, općinama Župa dubrovačka, Bilje, Jakšić, Bale, Barban i Pićan te Sveučilištem u Zadru i Caritasom Dubrovačke biskupije, odnosno Banka se kao partner priključila njihovim postojećim programima stipendiranja u ovoj akademskoj godini. Stipendije su dodijeljene putem natječaja, a kriteriji su bili materijalni i socijalni položaj te opći uspjeh u školovanju.

Želeći poticati izvrsnost u sportu na hrvatskim sveučilištima od prošle akademske godine OTP banka d.d. stipendira i studente sportaše, njih četvero, koji uz akademsko obrazovanje ostvaruju i zapažene sportske rezultate. U proteklih jedanaest godina Banka je za ovaj program izdvojila gotovo 7 milijuna kuna.

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

U proteklih devet godina OTP banka d.d. je putem svog donacijskog natječaja dodijelila blizu 4 milijuna kuna te pomogla realizaciji gotovo 400 projekata kvalitetnih i važnih za razvoj zajednice i društva u cjelini.

Brinući za okoliš, Banka kreditnim aktivnostima podržava realizaciju projekata poticanja razvoja korištenja obnovljivih izvora energije i smanjenja utjecaja na okoliš, a donacijom ronilačkom klubu veterana 4. gardijske brigade dodatno je potaknula i osigurala njihove aktivnosti čišćenja jadranskog podmorja.

Zbog izbjivanja pandemije koronavirusa, 2020. godina je pred sve poslovne subjekte stavila do sada nezamislive izazove koji nisu uključivali samo osiguranje kontinuiteta poslovanja, već i posebnu brigu za očuvanjem zdravlja zaposlenika i klijenata vodeći računa o posebno ugroženim skupinama društva.

U sasvim novom poslovnom okruženju Magazin Global Finance je u sklopu svog novog programa u kojem odaje priznanje finansijskim institucijama i kompanijama širom svijeta za način vođenja poslovanja u uvjetima pandemije dodijelio priznanje upravo OTP banci d.d. za iznimno upravljanje krizom vrednujući upravo odnos prema klijentima, zaposlenicima, ali i cijelokupni odnos prema zajednici u kojoj djeluje za vrijeme trajanja korona krize pod nazivom Outstanding Crisis Leadership 2020.

OTP banka d.d. je brzom reakcijom na potrebe poslovnih i privatnih klijenata krenula u odobravanje moratorija uz minimalnu dokumentaciju za poslovne klijente te prva u Hrvatskoj omogućila online zahtjeve moratorija na kredite za građane bez potrebe dolaska u poslovnicu i bez potrebe potpisivanja solemnizacije dodatka ugovoru kao dodatnog troška. Svoje je poslovanje prilagodila iznimno brzo i učinkovito kako bi zaštitila zdravlje zaposlenika i klijenata što je više moguće. U tu svrhu, promptnom reakcijom su postavljene pleksiglas pregrade u poslovnicama, a svim djelatnicima kojima je posao to dozvoljavao, omogućen je rad od kuće. Nakon razornog potresa u Zagrebu i Banovini, svi kojima je stradala imovina bili su automatski uključeni u mogućnost odobrenja moratorija. Uz to, Banka je finansijski pomogla i svoje zaposlenike kojima su stanovi stradali u potresu. S 4,9 milijuna kuna Banka je pomogla rad bolnica u Zagrebu i OB Sisak oštećenih potresom te 7 lokalnih bolnica širom Hrvatske u borbi s pandemijom koronavirusa.

Dodatno, OTP banka d.d. je sa svojim partnerom Mastercard pokrenula jedan od najznačajnijih donacijskih programa za javno-zdravstvene institucije koji će, svake godine, dvjema hrvatskim bolnicama pomoći u nabavi neophodne opreme za dječje odjele. Najmlađima koji se hrabro bore sa svojim zdravstvenim problemima tako će se omogućiti što kvalitetnija dijagnostika, skrb i boravak u bolnici.

Društveno odgovorno poslovanje (nastavak)

U program se mogu uključiti svi klijenti OTP banke d.d., korisnici Mastercard kartica. aktiviranjem usluge OTP Zaokruži kako bi prilikom plaćanja davali doprinos za ovaj vrijedan cilj. Primjerice, račun u iznosu od 18,50 kuna se zaokružuje na 19,00 kuna pri čemu se razlika od 50 lipa izravno uplaćuje na donacijski račun otvoren isključivo za ovu namjenu. Dakle, najveći iznos koji se može zaokružiti tijekom jedne transakcije iznosi 99 lipa. Na samom pokretanju ovog programa OTP banka d.d. i Mastercard su zajednički na donacijski račun uplatili 1.000.000 kuna donacije.

Prve dvije bolnice za koje se „zaokruživalo“ su Odjel pedijatrije Opće bolnice Šibensko-kninske županije i Zavod za neonatologiju Klinike za ženske bolesti i porode Petrova KBC-a Zagreb te im je na kraju 2020. godine uplaćeno po 527.000 kuna sakupljenih donacija.

Dodatno, pokretanjem akcije „Zeleno svjetlo za one koji pomažu“ donirano je još 26 udruga širom Hrvatske koje su svojim djelovanjem pomagale najugroženije skupine društva u lokalnim zajednicama za vrijeme „lockdown-a“ od prevoženja u bolnicu, dijeljenja hrane beskućnicima i starijim osobama koje žive same do dječjih sportskih klubova koji su organizirali online treninge za djecu i psihološku pomoć u izvanrednim uvjetima.

OTP banka d.d. odgovornim načinom poslovanja, ali i svojim društvenim aktivnostima kontinuirano iskazuje interes za zajednice u kojima posluje te pokušava doprinijeti razvoju pozitivnih društvenih vrijednosti.

Otkup vlastitih dionica

OTP banka d.d. je u 100% vlasništvu OTP Bank Nyrt Mađarska, a tijekom 2020. godine niti jedno društvo u sastavu Grupe nije otkupljivalo vlastite dionice.

Upravljanje rizicima

Grupa je tijekom 2020. 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
- Analizu utjecaja na poslovanje (BIA)

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

Identifikacija rizika provodi se također prilikom eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda te kod implementacije značajnih poslovnih promjena. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima, Grupa također u pisanom obliku usvaja strategije, politike, smjernice, procedure odnosno utvrđuje okvir za upravljanje rizicima, koji 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. Za detaljnu objavu upravljanja rizicima vidjeti bilješke 34., 35., 36., 37. i 38. ovog Godišnjeg izvješća.

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 zajmoprimećem 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.

Tržišni rizik

Tržišni rizik predstavlja učinak vanjskih utjecaja na vrijednost pozicija u portfelju Grupe 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 Grupe.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik

Politika upravljanja novčanim tokovima s ciljem održavanja ravnoteže između novčanih primitaka i izdataka je dio šire politike Grupe 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 Grupe. Navedeno planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te razvoj strategija zadovoljavanja likvidnosne rezerve Grupe 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.

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 adekvatan i zadovoljavajući način.

Planovi za 2021.

2021. godina u jednom će svom dijelu nositi iste izazove i prilike kao i prošla, ali ako trendovi suzbijanja virusa budu pozitivni možemo očekivati oporavak gospodarstva u drugom dijelu godine. Naša poslovna orientacija i kroz ovu godinu bit će stabilan rast portfelja u svim segmentima poslovanja.

Sektor poslovanja s građanima i u 2021. godini stavlja fokus na povećanje razine zadovoljstva klijenata kroz sve kanale, daljnje unapređenje kreditnih proizvoda i digitalnom transformacijom proizvoda i usluga za naše klijente koji su u 2020. godini ukazali na značajne promjene u ponašanju i navikama u poslovanju s bankom. Zbog novih životnih okolnosti uzrokovanih pandemijom koronavirusa klijenti su demonstrirali sve veće korištenje upravo digitalnih kanala. Također, i u ovoj godini nastavljamo s optimizacijom mreže poslovnica, rekonstruirat će se dio postojećih poslovnica prema novom, funkcionalnijem dizajnu s ciljem podizanja razine kvalitete usluge klijentima te će se unaprijediti postojeća mreža bankomata, uplatno-isplatnih bankomata i dnevno-noćnih trezora.

U fokusu poslovnog bankarstva također je zadovoljstvo klijenta, brzina reakcije na njegove zahtjeve, kvaliteta tog poslovnog odnosa, koja omogućava pravovremeno prepoznavanje potreba i želja klijenata, zatim daljnja digitalizacija u svim ključnim dijelovima poslovnog procesa te unapređenje ponude. Sve ove aktivnosti doprinijeti će ostvarenju strateškog cilja Grupe, a to je nastavak trenda jačanja tržišne pozicije.

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

Istraživanje i razvoj

Uvezši u obzir zahtjeve istraživanja i razvoja proizvoda, aktivnosti Grupe se prije svega odnose na istraživanje finansijskog tržišta i osmišljavanje aktraktivnih i konkurentnih bankarskih i finansijskih proizvoda te rješenja maksimalno prilagođenih potrebama klijenata, a u skladu s prirodnom djelatnosti i poslovanja Grupe. To će i u budućnosti biti područje od najveće važnosti za Grupu i za koja će Grupa investirati dodatna sredstva kako bi klijentima i dalje pružala usluge najviše kvalitete u skladu s tržišnim standardima. Grupa nema nematerijalnu imovinu stvorenu iz poslova istraživanja i razvoja.

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

Poslovanje povezanih društava

OTP Leasing d.d.

Glavna djelatnost OTP Leasinga d.d. je obavljanje djelatnosti finansijskog i operativnog davanja u zakup („leasing“). OTP Leasing d.d. 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 2020. godini

Iako su domaće ali i globalno makroekonomsko podržuje bilo izuzetno izazovno, Društvo je ostvarilo izvanredne rezultate.

Na dan 31. prosinca 2020. godine neto dobit Društva iznosila je HRK 31.132 tisuća kuna (2019: 22.206 tisuća) i veća je za 40,2% u usporedbi s 2019. godinom. Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2020. godini iznosili su HRK 157 milijuna (2019: 175 milijuna) i predstavljaju pad od 10,4% u odnosu na 2019. godinu. Od 157 milijuna poslovnih prihoda 55,2% predstavljaju kamatni prihodi odnosno 87 milijuna kuna a što je porast kamatnog prihoda od 2,12% u odnosu na kamatni prihod 2019. godine. Prihodi od operativnog leasinga sudjeluju u ukupnim poslovnim prihodima sa 41,3% a u odnosu na 2019. godinu pali su za 22,5%.

Ukupni operativni rashodi u 2020. godini iznosili su HRK 131 milijuna (2019: 156 milijuna kuna) te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 16,0%. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije najveći udio je amortizacija materijalne imovine dane u operativni leasing) i to s udjelom od 45,7% a u odnosu na prethodnu godinu manji su za 15,9%. Pad rashoda po amortizaciji za operativni leasing, te pripadajućeg prihoda, u skladu je sa padom portfelja u operativnom leasingu. Značajan udio u operativnim rashodima 2020. godine iznose i gubici od umenjenja vrijednosti koji u ukupnim poslovnim rashodima participiraju sa iznosom od 22,7 milijuna kuna odnosno 17,3%.

Pokazatelji profitabilnosti pokazuju rasu u usporedbi s 2019. godinom. Realizirani povrat od vlastitog kapitala (ROE) u 2020. godini iznosi je 20,4% što predstavlja porast od 11,6% u usporedbi s 2019. godinom. Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) iznosi je 1,1% za 2020. godinu i veći je za 25,2% u odnosu na 2019. godinu. Pokrivenost rezervacijama potraživanja koja su u kašnjenju preko 90 dana iznosila je 53,58% u 2020. godini (izvještaj prema danima kašnjenja; pokrivenost rezervacijama potraživanja koja su u Fazi 3).

Planovi za 2021. godinu

Očekuje se da tržište leasinga u 2021. godini dosegne cca 90% razine tržišta iz 2019. godine i to zbog niže navedenih razloga:

- smanjenje utjecaja COVID pandemije uslijed procjepljivanja populacije,
- oporavak tržišta motornih vozila,
- oporavak tržišta u rent-a-car i nautičkom segmentu,
- potencijalnog rasta turističkih aktivnosti.

U 2021. godini Društvo planira stabilizirati poslovanje zadržavajući postojeću tržišnu poziciju te svoje poslovanje i dalje usmjeravati na sljedeća ključna područja:

- formiranje profitabilnih proizvoda sukladno potrebama novih i postojećih klijenata,
- sustavno upravljanje svim rizicima poslovanja,
- optimizaciju poslovnih procesa u cilju ekonomičnijeg korištenja resursa i
- razvoj ljudskih potencijala.

Društvo prvenstveno želi osigurati dugoročnu stabilnost, koja se bazira na umjerenou konzervativnom pristupu preuzimanja rizika, što se do sada pokazalo dobrom strategijom.

U proteklom razdoblju sukladno raspoloživim resursima radilo se na optimizaciji i automatizaciji određenih poslovnih procesa, međutim to je kontinuirana aktivnost koja će se nastaviti i u narednom razdoblju. Ujedno nastavit će se ulaganja u razvoj stručnih znanja i kompetencija zaposlenika kroz internu i eksternu edukaciju.. Ujedno će se veliki naglasak stavljati na upravljanje kreditnim rizicima, kao i tržišnim i operativnim rizicima, uz snažnije i sveobuhvatnije praćenje naplate potraživanja, restrukturiranje leasing plasmana, ulaganje u razvoj i unaprjeđenje poslovnih procesa kroz njihovu automatizaciju, te nastavak razvoja ljudskih potencijala. Koristeći tehnička rješenja za praćenje i analizu reklamacija klijenata, te provođenjem ciljanih marketinških aktivnosti i dalnjim razvojem novih proizvoda i usluga, Društvo će provoditi aktivne mjere brige o klijentima kao jedne od glavnih strateških odrednica.

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.

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 dostačnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesecnoj, 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.

Poslovanje i aktivnosti društva u 2020. godini

Poslovanje OTP Osiguranje d.d. tijekom 2020. g. pokazalo je stabilnost Društva, koje je unatoč iznimno teškim tržišnim okolnostima uspjelo održati kontinuitet poslovanja. Stavljući naglasak na sposobnost prilagodbe novim tržišnim okolnostima nastalim uslijed globalne pandemije COVID-19, kako i nacionalne prirodne katastrofe izazivane potresima, djelovanje Društva bilo je usmjereni na sigurnost i održivost poslovanja, uz poseban angažman na zaštiti zdravila klijenata i zaposlenika.

Ukupna imovina društva na 31.12. 2020. godine iznosi 178 milijuna kuna, a ukupni kapital je 64 milijuna kuna. Društvo je u 2020. godini ostvarilo dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1,5 milijuna kuna.

Ukupni poslovni prihodi u 2020. godini iznosili su 36 milijuna kuna, od kojih se 33 milijuna kuna (91,7%) odnosi na neto naknade iz osiguranja.

Ukupni operativni rashodi u 2020. godini iznosili su 34 milijuna kuna od kojih se 11 milijuna kuna (32,4%) odnosi na troškove naknade štete.

Planovi za 2021. godinu

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

Društvo zapošjava potreban broj stručnjaka iz relevantnih područja te tako posjeduje potrebna znanja i vještine za kvalitetno, pouzdano i sigurno poslovanje. 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 mјere, 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 absolutni 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 procese izrade novih proizvoda, praćenja zadanih limita, naknada kao i upravljanjem reosiguranjem. Društvo re osigurava dio rizika koje pribavlja kako bi kontroliralo izloženost gubicima.

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.

Izvješće Uprave (nastavak)

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz kreditne, depozitne i investicijske aktivnosti kao i kroz premijski prihod, kalkulaciju povezanih tehničkih pričuva 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. Tijekom 2020. Društvo je dobilo odobrenje za obavljanje dvije nove djelatnosti: djelatnost investicijskog savjetovanja i djelatnost upravljanja portfeljem.

Poslovanje i aktivnosti društva u 2020. godini

Ukupna imovina društva na 31.12.2020. godine iznosi 5,4 milijuna kuna, a ukupni kapital je 4,5 milijuna kuna. Društvo je u 2020. godini ostvarilo gubitak u iznosu od 1,5 milijuna kuna.

Ukupni poslovni prihodi u 2020. godini iznosili su 5,8 milijuna kuna, od kojih se 5,5 milijuna kuna (94,83%) odnosi na naknadu za upravljanje fondovima.

Planovi za 2021. godinu

U 2021. 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 OTP Banke, kao glavnog distribucijskog kanala fondova kojima upravlja OTP Invest. Naime, nakon nekoliko vrlo izazovnih godina u poslovanju OTP Banke, vezane uz izazovnu integraciju Splitske banke, očekujemo veću usredotočenost Banke na prodaju fondova OTP Investa. S druge strane, OTP Invest je dobio licencu za obavljanje poslova investicijskog savjetovanja te se očekuju određeni prihodi i od tih poslova. Uprava Društva smatra da je ponuda fodnova OTP Investa primjerena. Analiziraju se mogućnosti i prilike za moguće pokretanje fondova u nekih dodatnim tržišnim segmentima, ali razvoj istih će ovisiti o potražnji za fondovima Društva.

Upravljanje rizicima

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

Društvu je dozvoljeno ulaganje u financijske 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.

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 pribavljenе 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 d.o.o. i Cresco d.o.o.

Društvo OTP nekretnine d.o.o. bavi se aktivnostima iznajmljivanja i upravljanja nekretninama, procjenama vrijednosti nekretnina i pokretnina, posredovanjem u prodaji nekretnina kao i razvojem projekata, te savjetovanjem. U svom 100%-om vlasništvu OTP Nekretnina je društvo Cresco d.o.o. koje je društvo posebne namjene i bavi se poslovima preuzimanja nekretnina na dražbama u ovršnim i stečajnim postupcima, te preprodajom istih kao i poslovima posredovanja u kupoprodaji nekretnina.

Poslovanje i aktivnosti društva u 2020. godini

Ukupna konsolidirana imovina društva na 31.12. 2020. godine iznosi 293 milijuna kuna, a ukupni kapital je iznosio 278 milijuna kuna.

Društvo je u 2020. godini ostvarilo konsolidiranu dobit nakon oporezivanja u visini 5,18 milijuna kuna.

Ukupni poslovni prihodi u 2020. godini iznosili su 30,2 milijuna kuna, od kojih se 12,7 milijuna kuna (42%) odnosi na prihode od iznajmljivanja nekretnina, 8,6 milijuna kuna (28%) odnosi se na prihode od procjena nekretnina i pokretnina, a 3,6 milijuna kuna (12%) odnosi se na neto prihode od prodaje preuzetih nekretnina.

U 2020. godini Uprava zabilježen je stabilan nastavak poslovanja društva usprkos krizi izazvanoj epidemijom virusa COVID 19. Prihodi društva najveće povećanje u odnosu na prethodnu godinu bilježe kod prihoda od zakupa, zbog pripajanja društva SB Zgrada krajem 2019. godine, jer je prihod uvećan za zakup poslovne zgrade u Splitu. Kod prihoda od procjena nekretnina i pokretnina također je zabilježen značajan porast, kao i kod neto prihoda od prodaje preuzetih nekretnina.

Na troškovnoj strani nema većih odstupanja, a najveći udio u operativnim troškovima čine troškovi održavanja i režijski troškovi nekretnina u vlasništvu zajedno s amortizacijom. Nakon toga najznačajniji troškovi su troškovi procjenitelja.

U 2020. godini OTP Nekretnine su započele razvoj dvije greenfield investicije koje nisu imale značajan efekt na RDG u 2020. godini.

Također je u 2020. godini dovršeno je preuređenje 1. kata zgrade u Budakovoj ulici u Zagrebu u uredske prostore u koje se u drugoj polovici godine uselio OTP Invest d.o.o..

Društvo Cresco d.o.o. u 2020. godini nastavilo je uspješno posloвати, te je uz prodaju vlastitog portfelja koncentracija usmjerena i na preuzimanje nekretnina koje se pojavljuju na dražbama s cijenom ispod obrambene cijene utvrđene od strane društva.

Planovi za 2021. godinu

U 2021. godini očekuje se stabilan nastavak poslovanja. Prihodi Društva planirani su u iznosu 29,6 milijuna kuna konsolidirano (s Cresco d.o.o.). Od ukupnih prihoda najznačajniji će biti prihodi od iznajmljivanja, te upravljanja i održavanja nekretnina i planirani su u iznosu 16,8 milijuna kuna. Prihodi od procjena nekretnina i pokretnina planirani su u iznosu 7,4 milijuna kuna što je na razini ostvarenja u 2020. godini, te neto prihod iz preuzimanja i preprodaje nekretnina (Cresco d.o.o.) planiran je u neto iznosu od 4,5 milijuna kuna.

Na troškovnoj strani nema većih odstupanja. Većina operativnih troškova prati opseg poslovanja i prihodovni dio, pa samim tim i najveći udjel u operativnim troškovima čine troškovi vezani za prihod od zakupa (troškovi održavanja, režijski troškovi nekretnina u vlasništvu, premije osiguranja, te amortizacija) planirani u iznosu 14,4 milijuna kuna, a zatim troškovi procjenitelja koji su planirani u iznosu 3,8 milijuna kuna i prate dinamiku prihod od procjena. Planirana konsolidirana dobit nakon oporezivanja za 2021. godinu iznosi 4 milijuna kuna.

Uz konstantno ulaganje u kvalitetu usluge, kako po pitanju procjena i zakupa, tako i po pitanju svih drugih usluga koje pružamo, u 2021. godini OTP Nekretnine planiraju nastavak razvoja dvije investicije koje u 2021. godini neće imati utjecaj na RDG, ali će sigurno utjecati već na srednjoročni plan OTP Nekretnina. U 2021. planiran je dio kapitalnih ulaganja u razvoj i otkup zemljišta za projekt HBZ za što je predviđeno 26,126 milijuna kuna kroz plan investicija (HQ pooling).

Izvješće Uprave (nastavak)

U dijelu poslovanja koji se odnosi na procjene, u 2021. godini planira se uz redovne procjene svih nekretnina za Banku i klijente Banke, nastaviti s ponudom mišljenja i godišnjih provjera vrijednosti nekretnina kao vid suradnje s Sektorom rizika i Direkcijom restrukturiranja i naplate. Također je za 2021. godinu predviđen nastavak APN subvencioniranog kreditiranog što će svakako donijeti stabilnost broja procjena u odnosu na 2020. godinu.

Kod zakupa nekretnina koje OTP Nekretnine imaju u svom portfelju OTP Nekretnine će uložiti dodatan trud kako bi što prije dale u zakup poslovne prostore u WG zgradu u Splitu iz kojih je banka izašla krajem 2020. godine, te kako bi maksimizirali korištenje svih poslovnih prostora u svom vlasništvu i smanjili broj metara kvadratnih koji nisu u zakupu na minimum.

Društvo Cresco d.o.o. u 2021. godini planira nastavak uspješnog poslovanja te se planira pokušaj preuzimanja na dražbi 20-ak nekretnina za koje je analizom utvrđena cijena po kojoj bi se nekretnine preuzele i zatim u kratkom roku preprodale kako bi se maksimalizirala dobit. Također će Cresco d.o.o. početkom 2021. godine preuzeti vlasništvo nad portfeljem Bančnih nekretnina preuzetih u zamjenu za loš dug kako bi se efikasnije upravljalo održavanjem i prodajom tog portfelja.

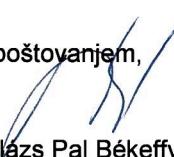
Upravljanje rizicima

Društvo u svom poslovanju 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 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 operativnog najma.

Kreditni rizik je rizik neispunjerenja obveza jedne strane po finansijskom 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 trgovačka društva, IT društva i odvjetnička društva, dok drugu polovinu zakupa iznajmljuju tvrtke sa manjim iznajmljenim površinama zakupa što sve skupa minimalizira rizik i optimizira poslovanje sa osnova prihoda u uvjetima stabilnog tržišta.

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

S poštovanjem,

Balázs Pal Békeffy
predsjednik Uprave

Odgovornost Uprave Banke za pripremu konsolidiranih godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti konsolidirane finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji 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 evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje konsolidiranih finansijskih izvještaja. Uprava Banke ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeni dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava Banke 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 vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

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

Uprava Banke je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave, te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20).

Konsolidirani 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, 122/20), odobreni su od strane Uprave Banke 31. ožujka 2021. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, konsolidirane finansijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

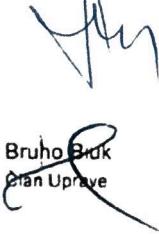
U ime i za OTP banku d.d.


Balazs Pal Bekeffy
Predsjednik Uprave


Nikola Mikša
Član Uprave


Slaven Čelić
Član Uprave


Zvonimir Akrap
Član Uprave


Branko Blažek
Član Uprave


Ivan Simićević
Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva OTP banka d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja društva OTP banka d.d. („Banka“) i njegovih ovisnih društava (zajedno: „Grupa“), koji obuhvaćaju konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. 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 konsolidirane financijske 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 2020. i njenu konsolidiranu financijsku 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 formiraju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; direktori društva: Marina Tonžetić, Dražen Nimčević i Domagoj Vuković; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009–1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

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

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<i>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 10., 13. i 35. finansijskih izvještaja.</i>	
<p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih finansijskih 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 Grupe. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, određivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerjenje i upravljanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke predstavlja jedno od ključnih razmatranja za Upravu.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa rezervacija za 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">• Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara;• Procjena kreditnog rizika vezanog uz kreditnu izloženost;• Procjena raspodjele po fazama;• Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja kreditnog rizika, što rezultira promjenom faze kreditnog rizika i potrebnim mjerjenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja;• Procjena podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVID-19 pandemije;• Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja;• Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije;	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje 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">• Pregled i provjera metodologije Grupe za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9: <i>Finansijski instrumenti</i> u okviru zakonskog okvira izvještavanja;• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerjenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije;• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces mjerjenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola;• Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka;• Raščlanjivanje stavke zajmova i potraživanja od komitenata u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene faze kreditnog rizika i relevantnih segmenata za Fazu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.;

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

<p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata zahtjeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerjenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave.</p> <p>Navedene činjenice navele su nas da zaključimo kako rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima i potraživanjima od komitenata, koje se priznaju u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, trebaju biti ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije konsolidiranih finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku zajmova i potraživanja raspoređenih u Fazu 1, Fazu 2 i onih u Fazi 3 kreditnog rizika koji se procjenjuju općim pristupom, s naglaskom na:<ol style="list-style-type: none">i. Modele koji se primjenjuju u fazi određenja faze kreditnog rizika te prijelazima između faza kreditnog rizika;ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerjenja očekivanog kreditnog gubitka;iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, uključujući utjecaj COVIDa-19;iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;v. Metode primjenjene za izračun očekivanih kreditnih gubitka u slučaju neispunjavanja obveze;vi. Metode primjenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVIDa-19;vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.• Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja od komitenata, raspoređenih u Fazu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:<ol style="list-style-type: none">i. Ocjenu finansijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;ii. Ocjenu prosudbi i pretpostavki primjenjenih u izračunu i mjerenu očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogodjenom COVIDom-19;iii. Pregled i ocjenu procijenjene vrijednosti kolateralala i procijenjenog razdoblja realizacije;• Analizu izloženosti kojima je odobren moratorij i primjerenošć uvjeta za isti, uvezši u obzir regulatorne smjernice;• Ocjena primjerenošti prijelaza po fazama i alokacije izloženosti kojima je odobren moratorij.
---	---

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>Za računovodstvene politike vidjeti Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (Bilješka 3). Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 10 i 27 financijskih izvještaja.</i>	
<p>Grupa je u okviru svog poslovanja, često izložena sudske sporovima, čiji ishodi mogu potencijalno rezultirati negativnim učincima na financijsku uspješnost.</p> <p>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: <i>Rezerviranje, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina</i> („MRS 37“).</p> <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 odjavu 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 sudske 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 neizbjješno okružuju ovakve pravne postupke, kako bi se na odgovarajući način ovi poslovni događaji i s njima povezane objave prezentirali u financijskim izvještajima.</p> <p>Nedavna pravna događanja u Republici Hrvatskoj i određene nedavne presude hrvatskih sudova u 2020. godini, navele su nas da zaključimo kako rezerviranja za sudske sporove trebaju biti ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije konsolidiranih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.</p>	<p>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 dostaatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Naši revizorski postupci obuhvatili su, između ostalog, sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none">• Razgovor s Upravom s ciljem dobivanja razumijevanja o prepostavkama koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerenu rezerviranja za sudske sporove;• Pribavljanje i pregled mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika, kako bi procijenili podržavaju li isti prosudbu Uprave o prepostavkama i priznatim iznosima rezerviranja;• Usporedba mišljenja i izjava neovisnih pravnih savjetnika o statusu i ishodima pokrenutih predmeta na sudovima s poslovnim događajima prikazanim u računovodstvenim evidencijama;• 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;• Procjena prikladnosti objava u skladu s MRS-om 37.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća Uprave, koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave potrebne objave navedene u člancima 21. i 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 konsolidiranim finansijskim izvještajima Banke.
- 2) Izvješće Uprave za 2020. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

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

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

U sastavljanju konsolidiranih finansijskih 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 finansijskog 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 ekonomski odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, 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 Banke.
- Ocenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima Banke ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocenjujemo 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 dostatne 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 Banke i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština imenovala nas je revizorom 27. ožujka 2020. godine za potrebe revizije priloženih konsolidiranih finansijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 5 godina te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2020. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim konsolidiranim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskog odboru Banke 31. ožujka 2021. 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.

Banci i društvima pod njenom kontrolom 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, 122/20, dalje u tekstu „Odluka“), Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani u Dodatku ovim finansijskim izvještajima, a sadrže bilancu Grupe na dan 31. prosinca 2020. 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.


Domagoj Vučović
Direktor i ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska



31. ožujka 2021. godine

Konsolidirani finansijski izvještaj o dobiti ili gubitku
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2020.	2019.
Neobustavljeno poslovanje			
Prihodi od kamata	4	1.300	1.344
Rashodi od kamata	4	(57)	(84)
Neto prihod od kamata		1.243	1.260
 Prihodi od naknada i provizija	5	429	495
Rashodi od naknada i provizija	5	(97)	(115)
Neto prihod od naknada i provizija		332	380
 Neto gubici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz dobit ili gubitak	6a	(27)	(130)
Neto dobici od vrednovanja finansijske imovine koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6b	8	-
Neto dobici od trgovanja i preračunavanja monetarne imovine i obveza	6c	237	155
Ostali poslovni prihodi	7	132	149
Neto dobici od trgovanja i ostali prihodi		350	174
Dobici prije umanjenja vrijednosti i operativnih troškova		1.925	1.814
 Ostali troškovi poslovanja	8	(387)	(473)
Troškovi amortizacije	8a	(236)	(247)
Troškovi zaposlenika	9	(462)	(452)
Neto (gubici) / dobici uslijed umanjenja i rezerviranja	10	(499)	86
Dobit prije poreza		341	728
Porez na dobit	11	(64)	(137)
Dobit za godinu iz neprekinutog poslovanja		277	591
Obustavljeni poslovanje			
Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja	33	4	6
Dobit za godinu		281	597
Namijenjena:			
Dioničarima Grupe		268	592
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela		13	5
		281	597

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

Konsolidirani finansijski izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2020.	2019.
Dobit za godinu		281	597
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	30	(31)	34
Ukupno		(31)	34
Stavke koje su prenesene ili se mogu prenositi u dobit ili gubitak			
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	30	(33)	96
Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10,16	13	(5)
Ukupno		(20)	91
Odgođeni porez	11	12	(23)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit iz neprekinutog poslovanja		(39)	102
Ukupna sveobuhvatna dobit iz neprekinutog poslovanja		242	699
Ostala sveobuhvatna dobit iz obustavljenog poslovanja	33	(1)	(2)
Ukupna sveobuhvatna dobit		241	697
Namijenjena:			
Dioničarima Grupe		241	697
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela		-	-
		241	697
Ukupna sveobuhvatna dobit namijenjena dioničarima Banke proizlazi iz:			
Neobustavljeno poslovanje		238	693
Obustavljeno poslovanje		3	4

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

Konsolidirani finansijski izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
IMOVINA			
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	7.465	7.935
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	334	855
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	477	467
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15	31.797	29.227
Vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16a	87	111
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16b	5.526	6.187
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	17	236	254
Nekretnine i oprema	18	741	893
Imovina s pravom korištenja	19	105	102
Ulaganja u nekretnine	20	106	100
Nematerijalna imovina	21	151	187
Odgodenja porezna imovina	11	96	48
Potraživanje poreza na dobit	11	7	2
Ostala imovina	22	299	244
Imovina namijenjena prodaji	23	35	1
		47.462	46.613
Imovina iz obustavljenog poslovanja	33	125	-
UKUPNA IMOVINA		47.587	46.613

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

Konsolidirani finansijski izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	24	2.520	1.809
Obveze prema komitentima	25	33.921	33.275
Ostala pozajmljena sredstva	26	3.357	3.815
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	122	31
Rezervacije za obveze i troškove	27	488	485
Pričuve iz ugovora o osiguranju	29	-	109
Odgođene porezne obveze	11	-	1
Obveza poreza na dobit	11	-	147
Obveze po osnovi najma MSFI 16	19	107	105
Ostale obveze	28	<u>424</u>	<u>551</u>
		40.939	40.328
Obveze iz obustavljenog poslovanja	33	<u>113</u>	<u>-</u>
Ukupne obveze		<u>41.052</u>	<u>40.328</u>
DIONIČKI KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital		3.994	3.994
Premija na izdane dionice		171	171
Statutarne i zakonske rezerve		401	401
Rezerva fer vrijednosti		173	213
Ostale rezerve		109	109
Zadržana dobit/(gubitak)		<u>1.606</u>	<u>1.329</u>
Ukupni dionički kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Grupe	30	<u>6.454</u>	<u>6.217</u>
Nekontrolirajući udjeli		<u>81</u>	<u>68</u>
Ukupni dionički kapital i rezerve		<u>6.535</u>	<u>6.285</u>
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL I REZERVE			
		<u>47.587</u>	<u>46.613</u>

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

Konsolidirani finansijski izvještaj o promjenama vlasničke glavnice

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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)	Nekontrolirajući udjeli	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	3.994	171	89	113	109	1.470	1	5.947
Promjene na kapitalu u 2019. godini								
Ostala sveobuhvatna dobit								
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	77	-	-	-	77
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	28	-	-	-	28
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 16 i 30)	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	592	5	597
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	100	-	592	5	697
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	312	-	-	(312)	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	(491)	-	(491)
Ukidanje poreznog učinka pripajanja Splitske banke (bilješka 11)	-	-	-	-	-	74	-	74
Promjena kontrolirajućeg udjela	-	-	-	-	-	(4)	62	58
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	3.994	171	401	213	109	1.329	68	6.285
Promjene na kapitalu u 2020. godini								
Ostala sveobuhvatna dobit								
- Dužničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	(28)	-	-	-	(28)
- Vlasničke vrijednosnice (bilješka 30)	-	-	-	(25)	-	9	-	(16)
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješke 16 i 30)	-	-	-	13	-	-	-	13
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	268	13	281
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(40)	-	277	13	250
Raspodjela dobiti u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena kontrolirajućeg udjela	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	3.994	171	401	173	109	1.606	81	6.535

Objave koje prikazuju obustavljen poslovanje su, u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 5, prezentirane u bilješci 33 *Obustavljen poslovanje*.

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

Konsolidirani finansijski izvještaj o novčanom toku

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2020.	2019.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		346	735
Usklađenja:			
Neto gubici / (dobitci) od umanjenja vrijednosti	10	452	(134)
Neto gubici od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6a	27	130
Neto (dobici) od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6b	(8)	-
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	8	5	23
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	10	47	48
Ostale rezervacije	9	-	4
Amortizacija	8a, 33	237	248
(Dobici) od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	7, 8	(7)	-
Kamatni prihod	4,7	(1.306)	(1.354)
Kamatni rashod	4	57	84
Prihod od ukidanja obračunatih troškova	7	(7)	(14)
Dobici od prodaje ostale imovine	7	-	(5)
Otpis potraživanja	8	1	24
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	7, 8	(3)	(7)
Tečajne razlike	6, 33	(127)	22
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(286)	(196)
<i>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:</i>			
Obvezna pričuva kod HNB-a		580	(5)
Zajmovi i potraživanja od banaka		(32)	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(2.771)	(1.726)
Ostala imovina		(71)	(106)
<i>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:</i>			
Obveze prema drugim bankama		674	1.156
Obveze prema komitentima		632	154
Ostale obveze		(111)	28
Isplate iz rezervacija za obveze		(44)	(107)
Tehničke pričuve iz osiguranja		(2)	10
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit		(1.431)	(792)
Plaćeni porez na dobit		(252)	(46)
Primici od kamata		1.277	1.423
Plaćene kamate		(79)	(113)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(485)	472

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

Konsolidirani finansijski izvještaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	2020.	2019.
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Primici od finansijske imovina i obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	47	83	
Primici/(izdaci) od vrijednosnica koje se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	568	(717)	
(Izdaci) Kupnja materijalne i nematerijalne imovine	(126)	(188)	
Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	72	68	
Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji	-	-	
(Izdaci) od ulaganja u nekretnine	-	(2)	
(Izdaci)/primici od ulaganja koja se mijere po amortiziranom trošku	(9)	2	
(Izdaci) od ulaganja u ovisna društva	1	-	(47)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	552	(801)	
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Plaćanja po najmu (MSFI 16)	(33)	(27)	
Povećanje/(smanjenje) ostalih pozajmljenih sredstava	(468)	104	
Plaćena dividenda	-	(491)	
Neto novac iz finansijskih aktivnosti	(501)	(414)	
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenta	(434)	(743)	
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	6.281	6.896	
Novac i novčani ekvivalenti stečeni kupnjom OTP Leasing d.d.	-	79	
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente	12	49	
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	32	5.859	6.281

Objave koje prikazuju obustavljeni poslovanje su, u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 5, prezentirane u bilješci 33 *Obustavljeni poslovanje*.

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 bankske 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 2020. godine (31. prosinca 2019. godine: 3.993.754.800 kuna).

OTP banka d.d. ("Banka") je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Republici Hrvatskoj i matično je društvo Grupe OTP banke u Republici Hrvatskoj ("Grupa"), koju čine OTP Invest d.o.o., OTP Leasing d.d., OTP Osiguranje d.d. i OTP Nekretnine d.o.o.

Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga.

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

Osnovne djelatnosti Banke su:

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

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2020. godine:

Annus Szabolcs, Predsjednik Skupštine dioničara

Skupština dioničara na dan 31. prosinca 2019. godine:

Annus Szabolcs, Predsjednik Skupštine dioničara

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2020. godine:

Péter Csányi	Predsjednik od 01. travnja 2020. godine Zamjenik predsjednika od 05. veljače 2019. godine do 31. ožujka 2020. godine, Član od 30. svibnja 2018. godine do 04. veljače 2019. godine
Antal László Pongracz	Predsjednik od 31. ožujka 2017. godine do 31. ožujka 2020. godine Zamjenik predsjednika od 01. travnja 2020. godine; član od 31. ožujka 2017. godine do 31. ožujka 2020. godine
László Kecskés	Član od 15. listopada 2019. godine
Zlatko Mateša	Članica od 01. travnja 2020. godine
Ibolya Rajmonné Veres	Članica od 01. travnja 2020. godine
Zsolt Ardó	Član od 18. veljače 2020. godine

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Nadzorni odbor na dan 31. prosinca 2019. godine i promjene tijekom godine:

Antal László Pongracz	Predsjednik od 31. ožujka 2017. godine
Anna Mitkova Florova	Zamjenik predsjednika od 01. siječnja 2019. do 05. veljače 2019. godine
Péter Csányi	Član od 26. travnja 2017. do 01. siječnja 2019. godine
Zlatko Mateša	Zamjenik predsjednika od 05. veljače 2019. godine
Zsolt Barna	Član od 30. svibnja 2018. godine do 04. veljače 2019. godine
László Kecskés	Član od 15. listopada 2019. godine
Branko Mikša	Član od 05. veljače 2019. do 31. prosinca 2019. godine
Balázs Létay	Član od 31. ožujka 2017. godine
	Član od 31. ožujka 2017. godine do 05. rujna 2019. godine
	Član od 25. siječnja 2017. godine do 01. travnja 2019. godine

Uprava na dan 31. prosinca 2020. godine:

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

Uprava na dan 31. prosinca 2019. godine i promjene tijekom godine :

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

Revizorski odbor na dan 31. prosinca 2020. godine:

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

Revizorski odbor na dan 31. prosinca 2019. godine:

László Kecskés	Predsjednik od 16. travnja 2012 godine
Péter Csányi	Član od 06. svibnja 2019.
Zlatko Mateša	Član od 15. listopada 2019. godine
Branko Mikša	Član od 31. ožujka 2017. godine do 05. rujna 2019. godine

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

OTP Mađarska	Bank Nyrt	31. prosinca 2020.		31. prosinca 2019.	
		Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
		3.994	100,00	3.994	100,00
Ukupno		3.994	100,00	3.994	100,00

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

OVISNA DRUŠTVA

Ulaganja u ovisna društva su prikazana u tablicama u nastavku.

31.12.2020.	Sjedište	Postotak vlasništva	Djelatnost	Ulaganje (trošak stjecanja nakon umanjenja vrijednosti)
OTP Nekretnine d.o.o.	Zagreb	100%	Organizacija izvedbe projekata za zgrade	260
OTP Invest d.o.o.	Zagreb	81,7%	Djelatnosti upravljanja fondovima	5
OTP Osiguranje d.d.	Zagreb	100%	Životno osiguranje	54
OTP Leasing d.d.	Zagreb	60%	Financijski i operativni najam	48
Ukupno ovisna društva:				367

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
Ukupno ovisna društva:				365

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Cresco d.o.o. (djelatnost Poslovanje nekretninama) je u 100% vlasništvu OTP Nekretnina d.o.o. SB Leasing d.o.o. u likvidaciji (djelatnost finansijski i operativni najam) je u 100% vlasništvu društva OTP Leasing d.d.

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

Banka je u prosincu 2020. godine potpisala Ugovor o prodaji 100% udjela u OTP Osiguranju d.d. Ugovor o prodaji će stupiti na snagu nakon dobivanja odobrenja od HANFA koje se očekuje do kraja prve polovice 2021. godine. Potpisom ugovora stekli su se uvjeti da OTP Osiguranje d.d. bude prezentirano kao Obustavljen poslovani, čiji detalji se nalaze u bilješci 33.

Banka je u veljači 2019. godini provela dokapitalizaciju društva OTP Savjetovanje d.o.o. u iznosu od 3 milijuna kuna.

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

Banka je dana 01. travnja 2019. godine postala većinski vlasnik u društvu OTP Leasing d.d. s udjelom od 60%.

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

2.1 Izjava o usklađenosti

Ovi 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 15. ožujka 2021. godine.

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

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

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

Zahtjev za održavanje minimalnih 0.8% ukupnog umanjenja vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neispunjena obveza (Faza 1 i Faza 2), propisan u prijelaznim i završnim odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018), prestao je važiti s 1. siječnjem 2020. godine. Vidjeti bilješku 10, koja prikazuje finansijski učinak prestanka važenja gore navedenog zahtjeva kao najznačajnije promjene u odnosu na zakonske zahtjeve za računovodstvo prethodnog razdoblja.

Prema procjeni Grupe, završna stanja na dan 31. prosinca 2020. godine, objavljena u Izvještaju o finansijskom položaju pripremljenom u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, usklađena su s kriterijima za priznavanje i mjerjenje prema MSFI-ju.

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 prepostavke 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 prepostavke 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 prepostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmijene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

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

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

2.2.1 Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2020. 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 2020. godine.

Usvajanje izmjena postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Grupe te nemaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje.

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje finansijskih izvještaja“ i MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“** – Definicija značajnosti, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“** – Definicija poslovanja, usvojene u Europskoj uniji 21. travnja 2020. (na snazi za poslovna spajanja za koje je datum stjecanja na dan ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje započinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. i za stjecanja sredstava do kojih dolazi na dan ili nakon početka tog razdoblja)
- **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. siječnja 2020. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)
- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi“** – Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 (usvojene u Europskoj uniji 9. listopada 2020., na snazi najkasnije od 1. lipnja 2020. za finansijske godine koje započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)*
- **izmjene upućivanja na Konceptualni okvir u MSFI-jevima**, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila 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 MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ – Produljenje privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9, usvojene u Europskoj uniji 16. prosinca 2020. (datum isteka privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 pomaknut je sa 1. siječnja 2021. na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)**
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“, MSFI-ja 7: „Financijski instrumenti: objavljivanje“, MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI-ja 16: „Najmovi“ – Reforma referentnih kamatnih stopa – 2. faza, usvojene u Europskoj uniji 13. siječnja 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).**

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 do datuma objave finansijskih izvještaja, još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je objavio OMRS):

- **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“**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje finansijskih izvještaja“** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina“** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatom“** – 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 istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)
- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja teksta (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.2 Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

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

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

Računovodstvo zaštite za portfelj finansijske imovine i obveza čija načela Europska unija još uvijek nije usvojila i dalje nije regulirano.

2.3 Poslovna spajanja

Poslovna spajanja obračunavaju se primjenom metode kupnje na datum kupnje, što je datum kad je došlo do prijenosa kontrole na Banku kao kontrolirajuće Društvo. 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.

Poslovna spajanja pod zajedničkom kontrolom nisu u opsegu Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 3: *Poslovna spajanja* ("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.

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.

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 *Opći podaci*.

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.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3 Poslovna spajanja (nastavak)

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.

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 društima 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 punе 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 ili 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 društvu, 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.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.3 Poslovna spajanja (nastavak)

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.

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 Grupe. Iznosi su zaokruženi na najbliži iznos u milijunima kuna (ukoliko nije drugačije navedeno).

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

31. prosinca 2020.	1 EUR = 7,536898 kn	1 CHF = 6,948371 kn	1 USD = 6,139039 kn
31. prosinca 2019.	1 EUR = 7,442580 kn	1 CHF = 6,838721 kn	1 USD = 6,649911 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 mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Tečajne razlike i očekivani kreditni gubici po tim vrijednosnicama priznaju se kroz dobit ili gubitak. Promjene fer vrijednosti i tečajne razlike vlasničkih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.6 Najmovi

Utvrđivanje najma

Prilikom zaključenja ugovora Grupa procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadržava li ugovor najam. Riječ je o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadržava najam ako se njime prenosi pravo na kontrolu korištenja utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu.

Grupa kao najmodavac

Grupa kao najmodavac svaki najam klasificira kao poslovni ili kao finansijski najam. Najam se klasificira kao finansijski najam ako se njime prenose u osnovi svi rizici i koristi povezani s vlasništvom nad osnovnom imovinom. Svi ostali najmovi klasificiraju se kao poslovni najmovi.

Grupa imovinu danu u finansijski najam na početku najma iskazuje u svojem izvještaju o finansijskom položaju kao potraživanje u visini jednakoj neto ulaganju u najam. Financijske prihode priznaje tijekom razdoblja najma na način koji odražava stalnu periodičnu stopu povrata na neto ulaganje u najam.

Početni izravni troškovi uključuju se u početno mjerjenje neto ulaganja u najam i umanjuju iznos prihoda priznat tijekom trajanja najma.

Grupa primjenjuje zahtjeve prestanka priznavanja i umanjenja vrijednosti prema MSFI-u 9 na neto ulaganje u najam.

Plaćanja po najmu koja proizlaze iz poslovnog najma priznaju se u prihod ravnomjerno, na linearu osnovi tijekom razdoblja trajanja najma.

Početni troškovi koji su nastali pregovaranjem i stjecanjem poslovnog najma pribrajanju se knjigovodstvenoj vrijednosti imovine u najmu i priznaju kao rashod tijekom razdoblja najma na istoj osnovi kao i prihodi od najma.

Troškove, uključujući amortizaciju, koji su nastali ostvarenjem prihoda od najma Grupa priznaje kao rashod.

Grupa kao najmoprimac

Nakon usvajanja standarda MSFI 16 *Najmovi*, koji je stupio na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine i koji zamjenjuje standard MRS 17 – *Najmovi*, Grupa za sve najmove ranije klasificirane kao „poslovne najmove“ u skladu s MRS-om 17 priznaje imovinu s pravom korištenja i obveze po osnovi najma na datum početka razdoblja najma u svojem izvještaju o finansijskom položaju.

a) Priznavanje imovine s pravom korištenja

Imovina s pravom korištenja se inicijalno mjeri po trošku.

Trošak imovine s pravom korištenja obuhvaća:

- početnu procjenu obveza po najmu koja ne uključuje porez na dodanu vrijednost,
- sve najmove plaćene na datum početka ili ranije, 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.

b) Priznavanje obveze po osnovi najma

Obveze po osnovi najma mjere se po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja tijekom trajanja ugovora. Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu ili, ako se ta stopa ne može odmah utvrditi, primjenom granične stope zaduživanja. Na datum početnog priznavanja, plaćanja po najmu uključena u mjerjenje obveze po najmu uključuju sljedeće vrste plaćanja za pravo korištenja odnosne imovine tijekom trajanja najma:

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.6 Najmovi (nastavak)

Grupa koristi praktična rješenja koja se odnose na kratkoročne najmove (kraće od 12 mjeseci) kao i u slučaju najmova kod kojih odnosna imovina ima malu vrijednost (manje od 5,000 USD preračunato u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju na dan ugovora) i za koje ugovore neće priznati obveze po osnovi najma niti odgovarajuću imovinu s pravom korištenja. Ove vrste plaćanja priznaju se kao troškovi na linearnoj osnovi tijekom trajanja najma.

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

2.7 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 Fazu 3 priznaju se u račun dobiti i gubitka po naplati. Zatezne kamate od finansijske imovine i finansijskih obveza priznaju se u ostalim poslovnim prihodima odnosno u ostalim troškovima poslovanja.

2.8 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 pričova prema računovodstvenim propisima te razumnih aktuarskih prepostavki i načela osiguranja. Grupa oblikuje sljedeće vrste tehničkih pričova 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 pričovi šteta sastavni su dio bruto pričuve šteta, a odnose se na direktne troškove obrade šteta i indirektne 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 pričova 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 pričovi šteta.

Likvidirane štete su isplate s osnova doživljjenja, 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 pričova

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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

Grupa 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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.

Odgođene porezne obveze se priznaju po svim oporezivim privremenim razlikama povezanim s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim potvratima, osim ako je 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 dosta na oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika te ako se poništenje privremenih razlika očekuje u doglednoj budućnosti.

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

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne konsekvence načina na koji 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 mjerjenja: finansijska imovina po amortiziranom trošku; po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD); po opциji 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 opциji 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 opциja 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 primijenjena opcija fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, odnosno ako je došlo do pada SPPI testa (eng. Solely Payment of Principal and Interest, hrv. samo plaćanje glavnice i kamate).

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

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 ostvara novčane tijekove su opisani u nastavku:

- Poslovni model držanja radi naplate

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

Grupa je tijekom 2020. godine realizirala nekoliko pojedinačnih prodaje NPL portfelja koje nisu dovele do narušavanja poslovnog modela već su realizirane uslijed pogoršanja kreditnog rizika pojedinih klijenata.

- Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

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

- Ostali modeli (ostale strategije)

Cilj je ostvarenje kratkoročnog 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 kamate na nepodmireni iznos glavnice u skladu s osnovnim ugovorom (bez posebnih modifikacija u vidu naknade za prijevremenu otplatu, vezanost na indekse, neusklađene kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope itd).

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

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

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

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 inicijalne primjene MSFI 9 (prijelaz s MRS 39 na MSFI 9).

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

- 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
- Sindicirani krediti

2. Proizvodi malih poduzetnika (small corporate)

- Dugoročni kredit s fiksnom kamatnom stopom
- Dugoročni kredit s varijabilnom kamatnom stopom
- Dugoročni kredit s administrativnom kamatnom stopom
- Kratkoročni kredit s fiksnom kamatnom stopom
- Kratkoročni kredit s administrativnom kamatnom stopom
- Prekoračenja po žiro računu s fiksnom kamatnom stopom
- Prekoračenja po žiro računu s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving kredit s fiksnom kamatnom stopom
- Revolving kredit s varijabilnom kamatnom stopom
- Revolving kredit s administrativnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s fiksnom kamatnom stopom
- Subvencionirani krediti s varijabilnom kamatnom stopom

3. Proizvodi retail klijenata:

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.14 Financijski instrumenti (nastavak)

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

3. Proizvodi retail klijenata (nastavak):

- 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

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. U slučaju da se radi o modifikaciji koja nije značajna Grupa i dalje nastavlja priznavati postojeći instrument te izračunava modifikacijske razlike primjenom efektivne kamatne stope.

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

Nakon početnog mjerjenja, 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 izloženosti koja je evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, a za koju određeni postupci naplate najčešće formalne prirode, još uvjek 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.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.14 Finansijski instrumenti (nastavak)

Otpisi (nastavak)

Otpust duga 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 definiram 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 promjene fer vrijednosti se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dobit ili gubitak od tečajnih razlika se priznaje kroz dobiti ili gubitak u računu dobiti i gubitka. Ako se finansijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklassificiraju se iz ostale sveobuhvatne dobiti u račun dobiti i gubitka kao reklassifikacijsko usklađenje. Kamate izračunate metodom efektivne kamate priznaju se u računu dobiti i gubitka.

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

Načela mjerjenja 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 obaveještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opcijske modela, 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 pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

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

- fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice),
- fer vrijednost ostale finansijske imovine i ostalih finansijskih obveza (isključujući derivative, a uključujući vlasničke instrumente koji ne kotiraju) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena, a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci nude za slične instrumente,

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2.14 Financijski instrumenti (nastavak)

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti (nastavak)

- 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 opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospijećem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

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

2.15 Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku

Definicija i način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi

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

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

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

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

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

Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, 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. Grupa također primjenjuje 5 različitih makroekonomskih scenarija usmjerenih na budućnost. Makroekonomski scenariji, kao i njihova vjerojatnost temelje se na regionalnim makroekonomskim očekivanjima. Očekivani kreditni gubitak ("ECL") se izračunava posebno za svaki scenarij, a konačna procjena očekivanog kreditnog gubitka ("ECL") je ponderirani prosjek očekivanog gubitka u slučaju različitih scenarija. Izračun se vrši mjesечно.

Osnovna pretpostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Segment stanovništva dalje se dijeli po vrstama proizvoda na podsegmente 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 Faza 1, 0-30 Faza 2, 31-60, 61-90, 0-90 Faza 3, 91-120, 121-150, 151-180, 181-360, iznad 360, restrukturirani koji je u periodu praćenja od 2 godine).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

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

Za potrebe obuhvata LGD parametra u modelu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka, također se koriste i podjela na osigurane i neosigurane plasmane, valuta i broj kvartala od ulaska u status neispunjavanja obveze. Grupa skupnu metodu koristi za izračun očekivanih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 3 ukoliko je riječ o portfelju građanstva (obuhvaćeno bilješkom 15 *Zajmovi i potraživanja od komitenata*) te za izračun očekivanih gubitaka imovine koja je klasificirana u Fazu 1 i Fazu 2, odnosno kod imovine koja se vodi po amortiziranom trošku a koja je obuhvaćena bilješkama 12 *Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke*, 13 *Zajmovi i potraživanja od banaka*, 15 *Zajmovi i potraživanja od komitenata*, 17 *Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku* i 22 *Ostala finansijska imovina* koja podliježe umanjenju vrijednosti.

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

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

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

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

- dani kašnjenja od 31-90 (uvodenjem materijalno značajnih kašnjenja ovaj okidač sada radi i po tom brojaču i po ekonomskom brojaču)
- performing forborne izloženost
- valuta pogodjena značajnim šokom od puštanja kredita i ne postoji hedge zaštita (CHF)
- značajno povećanje LTV (loan to value) od inicijalnog prepoznavanja (preko 125% za osigurane plasmane građanstva)
- plasmani kod kojih behavioralni score ukazuje na to da postoje znakovi pogoršanja tj. neidentificirani Faza 2 (Stambeni - rating 7,8 i 9, Gotovinski i Corporate - 8 i 9).
- U uvjetima pandemije redovni okidač za behavioral score proširen je za odobrene moratorije koji ulaze u Fazu 2 ako im je rejting >4. Kada nije moguć pristup temeljen na ratingu (rating nije dostupan), promatraju se dani kašnjenja u proteklih 6 mjeseci (ako su prešli 10 dana).
- svi plasmani klijenta kojem je najmanje jedan plasman svrstan u Fazu 3 (ako su plasmani u Fazi 3 u statusu neispunjerenja obveza zbog objektivnog kriterija, a bilančna izloženost istih prelazi 20% ukupne bilančne izloženosti klijenta, tada su svi ostali plasmani u Fazi 3)
- izloženost je označena kao watch-list (non retail)

Privremena mjera u 2020.godini za portfelj pravnih osoba je temeljena na kombinaciji osjetljivosti djelatnosti te ekspertne procjene UTP kriterija (kriterij "male vjerojatnosti podmirenja").

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

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

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

Kod finansijske imovine postoji neispunjene obveze (Faza 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, gdje je ustanovljeno da postoji jedan od kriterija „male vjerojatnosti podmirenja“ ili je usporedbom originalnog otplatnog plana i otplatnog plana nakon restrukturiranja utvrđeno da je gubitak za banku po novom otplatnom planu veći od 1%

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 u računu dobiti i gubitka kao dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje iznos promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom čitavog vijeka trajanja. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak potraživanja klasificiranog kao POCI smanji, Grupa priznaje dobit od umanjenja vrijednosti. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni gubitak očekivan tijekom vijeka trajanja poveća, Grupa priznaje dodatno umanje 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 15 – *Zajmovi i potraživanja od komitenata*.

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

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja je reklassificirana iz izvanbilančne evidencije

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

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

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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 drže u svrhu upravljanja rizicima.

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 najma („operativni leasing“) denominiranog u eurima. Navedena imovina u operativnom leasingu je refinancirana kreditima u eurima. Zbog činjenice da se operativni leasing u knjigama Grupe vodi kao materijalna imovina, a ne kao finansijska imovina, postoji računovodstveni raskorak, 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 stawkama, u odnosu na kamatonosne kredite kao instrumente zaštite koji su podignuti za refinanciranje predmetnih ugovora.

Na temelju strategije upravljanja rizikom promjene tečaja valuta, a koje nastaju iz ugovora o operativnom leasingu čije najamnine su denominirane u EUR sukladno ugovorenog valutnoj klauzuli, na navedene ugovore o operativnom leasingu se primjenjuje računovodstvo zaštite (eng. hedge accounting). Instrument računovodstvene zaštite su primljeni krediti za refinanciranje denominirani u EUR, a sukladno primjeni MSFI 9.

Instrument računovodstva zaštite su krediti u EUR kao nederivativni finansijski instrumenti, dok su komponenta zaštite 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 operativnog leasinga na dan početka vođenja računovodstvene zaštite.

Smatra se da je računovodstvo zaštite učinkovito jer su oba novčana toka (ugovorena 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).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.17 Računovodstvo zaštite (nastavak)

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 komponenti
- 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 izvještanog 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 prestaje primjenjivati računovodstvo zaštite samo kada odnos zaštite (ili dio istog) prestane ispunjavati kriterije. Ovo uključuje slučajeve 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.

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.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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:

	2020.	2019.
Materijalna imovina		
Zgrade	33-40 godina	33-40 godina
Kompjutori	4-5 godina	4-5 godina
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4-5 godina	4-5 godina
Nematerijalna imovina		
Ulaganja na tuđoj imovini	sukladno godinama najma	sukladno godinama najma
Software	3-5 godina	3 godine
Ugovori s klijentima	5 godina	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 izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici od prodaje nekretnina i opreme određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka. 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti u vijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje 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.

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

2.21 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ta ulaganja obuhvaćaju ona ulaganja koja se drže s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona imovina namijenjena prodaji. Ulaganja u nekretnine 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. Prijenos u i iz Ulaganja u nekretnine provode se kada se dogodi prenamjena imovine koja se očituje okončanjem ili početkom korištenja od strane vlasnika. Ulaganja se prestaju priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja iz upotrebe ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće koristi od otuđenja. Dobici ili gubici od povlačenja ili otuđenja priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

2.22 Imovina namijenjana prodaji

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

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji imovina se vrednuje u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, a nakon toga se ta imovina mjeri po knjigovodstvenoj ili po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje ovisno o tome koja je vrijednost niža. Dugotrajna imovina klasificirana kao imovina namijenjana prodaji se ne amortizira. U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtjeva Međunarodni standard finansijskog izvještavanja: 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja* („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 nikad nije niti došlo.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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: *Zalihe* osim u rijetkim slučajevima kada je imovina stavljenja u uporabu.

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

2.24 Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

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

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

2.25 Ostale finansijske obveze

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

Ostale finansijske obveze 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.

2.26 Rezervacije

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

Rezervacije za restrukturiranje iskazuju se ako je 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.27 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 finansijskom položaju ako i kada postanu platitive.

Definicija izračuna očekivanih kreditnih gubitaka po pojedinoj fazi, identificiranje značajnog kreditnog rizika, te način utvrđivanja umanjenja vrijednosti istovjetni su pravilima za portfelj finansijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku. Kod skupne metode, za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, 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 2.15 *Umanjenje vrijednosti finansijske imovine*.

2.28 Fiducijni poslovi

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

2.29 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.

2.30 Zadržana dobit

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

2.31 Zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se utvrđuje kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena redovnim dioničarima Grupe. Grupa 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 15. ožujka 2020. godine.

2.32 Troškovi posudbe

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

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

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

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.33 Reklasifikacija usporednih razdoblja

Tijekom 2020. godine, Grupa je reklasificirala rashode od kamata, trošak amortizacije i troškove prodane imovine u izvještaju o dobiti i gubitku, te određene stavke izvještaja o novčanom toku kako bi se prezentacija finansijskih izvještaja uskladila sa zahtjevima i Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija te MSFI zahtjevima. Stoga su prethodno objavljeni iznosi na dan 31. prosinca 2019. godine reklasificirani, kako je prezentirano u nastavku. Budući da nije bilo promjene u mjerenu, ove reklasifikacije nisu imale utjecaj na dobit ili gubitak, na ostalu sveobuhvatnu dobit te na zadržanu dobit.

	Bilješka	Izvještaj za 2019. godinu	Reklasifikacija	Reklasificiran izvještaj za 2019.godinu
Rashodi od kamata	4	(85)	1	(84)
Neto dobitak/(gubitak) od preračunavanja monetarne finansijske imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	6c	(19)	(1)	(20)
Ostali troškovi poslovanja	8	(785)	309	(476)
Ostali poslovni prihodi	7	210	(61)	149
Troškovi amortizacije	8a	-	(248)	(248)
		(679)	-	(679)

	Bilješka	Izvještaj za 2019. godinu	Reklasifikacija	Reklasificiran izvještaj za 2019. godinu
Neto gubici od finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6a	136	(6)	130
Otpis i vrijednosno usklađenje materijalne imovine, imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine	8	-	23	23
Amortizacija (Dobici)/gubici od prodaje i otpisa nekretnina i opreme	8a, 33	246	2	248
Kamatni prihod	4,7	(1.361)	7	(1.354)
Kamatni rashod	4	89	(5)	84
Prihod od ukidanja predračunatih troškova	7	(18)	4	(14)
Gubici/(dobici) od prodaje ostale imovine	8	61	(66)	(5)
Ostale nenovčane stavke iz ostalih prihoda i rashoda	7,8	(3)	(4)	(7)
Tečajne razlike	6, 33	20	2	22
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		(199)	3	(196)

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.33 Reklasifikacija usporednih razdoblja (nastavak)

Bilješka	Izvještaj za 2019. godinu	Reklasifikacija	Reklasifikiran izvještaj za 2019. godinu
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(1.731)	5	(1.726)
Ostala imovina	(123)	17	(106)
Obveze prema komitentima	155	(1)	154
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit	(816)	24	(792)
Primici od kamata	1.431	(8)	1.423
Plaćene kamate	(119)	6	(113)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	450	22	472
Finansijska imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	77	6	83
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine	(95)	(93)	(188)
Primici od prodaje preuzetih nekretnina	-	68	68
Ulaganja u nekretnine	1	(3)	(2)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	(779)	(22)	(801)

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka finansijske imovine koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka priznaju se kao umanjenje knjigovodstvene vrijednosti: zajmova i potraživanja od banaka i ostalih komitenata (pričazanih u bilješkama 13 i 15); ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku (pričazanih u bilješci 17); potraživanja po ostaloj finansijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku (bilješka 22); finansijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16). Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne i preuzete obveze (pričazane u bilješci 31) se priznaju kao obveze za rezerviranja (pričazane u bilješci 27).

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

Očekivani kreditni gubitak je sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju na temelju ugovora i novčanih tokova čiji primitak se očekuje. Za očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja procjenjuje se rizik od 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 mjesečno. Osnovna prepostavka u modelu je kreditna segmentacija po vrsti klijenta (država, banke, pravne osobe, stanovništvo). Navedeni parametri za izračun očekivanih kreditnih gubitaka u pravilu se procjenjuju jednom godišnje. U kriznim vremenima, procjena se može raditi i učestalije, pa je tako u 2020. godini Grupa četiri puta procjenjivala parametre za izračun očekivanih kreditnih gubitaka koji su odražavali trenutne makroekonomске procjene.

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

COVID-19

Odgode plaćanja (tzv. moratoriji plasmana) i druge mjere restrukturiranja izloženosti provedene uslijed pandemije COVID-19, Grupa također tretira kao modifikacije, stoga izračunava modifikacijske gubitke/dobitke. Također, bezznačajne modifikacijske razlike za posljedicu imaju nastavak priznavanja postojećeg instrumenta, dok u slučajevima značajnih modifikacijskih razlika Grupa prestaje priznavati postojeći instrument i priznaje novi, za koje vrijede svi zahtjevi MSFI-ja 9 pri inicijalnom priznavanju finansijske imovine.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

3. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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 11.

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 ekonomski 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 ekonomski koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

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

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

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

Procjene za sudske sporove i troškove restrukturiranja prikazane su u bilješci 27 *Rezervacije za obveze i troškove*.

Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Preostala vrijednost imovine, amortizacijske stope i pripadajući amortizacijski trošak te procijenjeni korisni vijek preispituju se na svaki datum izvještavanja te se po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine umanjuje se do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješke 2.20 do 2.23.

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 obavještenih 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. Za detalje vidjeti računovodstvene politike bilješku 2.14. *Finansijski instrumenti*.

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

4. NETO PRIHOD OD KAMATA

	2020.	2019.
Prihodi od kamata		
Zajmovi stanovništvu	859	871
Zajmovi pravnim osobama	356	376
Dužničke vrijednosnice	81	88
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	4	9
	1.300	1.344
Rashodi od kamata		
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	33	37
Tekući računi i depoziti stanovništva	14	30
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	9	15
Rashodi od kamata MSFI 16	1	2
	57	84

Unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine, uključeno je ukupno 58 milijuna kuna (2019. godine: 75 milijuna kuna) različitih stavki koje se odnose na naplaćeni kamatni prihod od imovine kojoj je prethodno umanjena vrijednost po Fazi 3.

Unaprijed naplaćene naknade za odobravanje kredita priznaju se u prihodima od kamata kao usklađenje efektivnog kamatnog prihoda. Ukupan iznos tih naknada u kamatnim prihodima u 2020. godini iznosi 46 milijuna kuna (2019. godine: 45 milijuna kuna).

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

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 1.300 milijuna kuna (2019.: 1.344 milijuna kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

	2020.	2019.
Prihodi od naknada i provizija		
Stanovništvo	233	246
Pravne osobe	124	148
Banke	72	101
	429	495
Rashodi od naknada i provizija		
Banke	53	68
Pravne osobe	44	47
	97	115

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

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

	2020.	2019.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	107	104
Naknade stanovništvu za korištenje paketa	100	102
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	64	87
Provizije od trgovaca za kartično poslovanje	42	54
Naknade za vođenje računa	20	21
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	26	23
Ostale usluge vezane uz račune klijenata	16	11
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	14	16
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	13	16
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	12	35
Prodaja polica osiguranja	2	2
Mjenjačko poslovanje - otkup efektive	2	3
Naknada za kamatni swap	-	8
Ostale naknade i provizije	<hr/> 11	<hr/> 13
	429	495
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za kartično poslovanje	51	64
Naknade i provizije za domaći platni promet	22	21
Naknade i provizije za inozemni platni promet	6	11
Ostale naknade i provizije	<hr/> 18	<hr/> 19
	97	115

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 429 milijuna kuna (2019.: 495 milijuna kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

6. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

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

	2020.	2019.
Neto (gubitak)/dobitak po derivativima	(93)	39
Neto dobitak/(gubitak) po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33	(169)
Neto dobitak po reklassifikaciji finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u finansijsku imovinu fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	<u>33</u>	-
	<u><u>(27)</u></u>	<u><u>(130)</u></u>

Finansijska imovina koja se mjeri kroz dobit ili gubitak, a na koju se odnosi neto dobitak po reklassifikaciji, nalazi se u bilješci 16. Reklassifikacija finansijske imovine odnosi se na povlaštenu dionicu VISA International Serija C (detalji u bilješci 16).

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

	2020.	2019.
Realizirani dobitak od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<u>8</u>	-
	<u><u>8</u></u>	-

Finansijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a na koju se odnosi realizirani dobitak od vrijednosnica prikazana je u bilješci 16.

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

	2020.	2019.
Neto dobitak od kupoprodaje valuta	111	178
Neto dobitak/(gubitak) od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti i valutnoj klauzuli	<u>126</u>	(23)
	<u><u>237</u></u>	<u><u>155</u></u>

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2020.	2019.
Operativni leasing	83	84
Prodaja nekretnina i opreme	9	-
Zakupnine	10	9
Ukidanje obračunatih troškova	9	18
Prihod temeljem dobivenih sudskih sporova	7	4
Zatezna kamata po zajmovima i potraživanjima od komitenata	4	8
Naplata otpisanih potraživanja iz ranijih godina	2	3
Izmjena uvjeta najma MSFI 16	2	-
Primljene dividende (VISA dionice)	1	1
Naplaćeni troškovi sudskih pristojbi	1	1
Prodaja preuzete imovine	-	5
Kompenzacija troškova od VISA i Mastercard za marketinške kampanje	-	8
Kupljena potraživanja (floor plan -PSA)	-	3
Ostali prihodi	<u>4</u>	<u>5</u>
	132	149

Dobici od prodaje nekretnina i opreme odnose se na prodaju zgrade s pripadajućim zemljištem, bankomata i vozila, detalji se nalaze u bilješci 18.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

8. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2020.	2019.
Profesionalne usluge i troškovi materijala	223	250
Premije osiguranja štednih uloga	59	58
Administrativni troškovi	35	38
Troškovi marketinga	33	32
Sanacijski doprinos	14	18
Ostali porezi i doprinosi	5	8
Naknada za superviziju	5	-
Vrijednosno usklađenje materijalne imovine	4	2
Troškovi otpisa po inventuri	2	4
Otpis potraživanja	1	24
Otpis materijalne i nematerijalne imovine	1	21
Troškovi usluge i materijala kampanja Mastercarda	-	8
Troškovi povezani s prodajom potraživanja	-	1
Otpis zaliha potrošnog materijala (kartice)	-	3
Ostali troškovi	<u>5</u>	<u>6</u>
	387	473

U 2020. godini vanjski revizor pružao je usluge: revizija godišnjih finansijskih izvještaja, revizija izvještajnog paketa prema OTP Bank Nyrt Mađarska, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s finansijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, zakonom propisan angažman uvjerenja i procjena usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava i ostale usluge. Sve usluge pružene tijekom godine od strane vanjskog revizora predstavljaju dopuštene usluge u skladu s EU Uredbom 537/2014. Ukupan trošak za navedene usluge za Grupu za 2020. godinu iznosi 4,4 milijuna kuna (2019. godine: 7 milijuna kuna). Troškovi revizije prikazani su u okviru pozicije Profesionalne usluge i troškovi materijala.

8a TROŠAK AMORTIZACIJE

	2020.	2019.
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 18)	140	138
Imovina s pravom korištenja (bilješka 19)	30	28
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 20)	3	2
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 21)	63	79
	236	247

Tijekom 2020. godine Grupa je izdvojila iz ostalih troškova poslovanja troškove amortizacije u Izvještaju o dobiti ili gubitku kako bi se prezentacija finansijskih izvještaja uskladila s MSFI zahtjevima. Stoga su prethodno objavljeni iznosi za 2019. godinu izdvojeni iz bilješke 8 *Ostali troškovi poslovanja* u bilješku 8a *Trošak amortizacije*.

U skladu s politikama Grupe u 2020. godini preispitan je procijenjeni korisni vijek uporabe softvera. Za softvere u iznosu od 83 milijuna kuna (nabavna vrijednost na dan 31. prosinca 2019. godine) procijenjeni vijek uporabe produžen je s tri na pet godina. Pozitivan učinak procjene na smanjenje troškova amortizacije u 2020. godini iznosi 11,8 milijuna kuna.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

9. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2020.	2019.
Bruto plaće	348	341
- neto plaće	248	240
- porezi, prirezi i doprinosi	100	101
Doprinosi na plaće	53	54
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostali troškovi zaposlenika	61	53
Neto rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika (bilješka 27)	-	4
	462	452

Na kraju godine Grupa je imala 2.481 zaposlenih (2019.: 2.472).

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

Bilješka	2020.	2019.
Smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od banaka	13	-
(Povećanja)/smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po zajmovima i potraživanjima od komitenata	15	(430)
(Povećanja)/smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po finansijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku	17	(1)
(Povećanja)/smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka po ulaganjima koja se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16	(14)
(Povećanja) umanjenja vrijednosti po ostaloj imovini	22	(7)
(Povećanja) rezerviranja za sudske sporove	27	(54)
Smanjenja/ (povećanja) umanjenja vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	31	7
	(499)	86

Od ukupnih neto gubitaka uslijed očekivanih kreditnih gubitaka, na ukupne kreditne gubitke za izloženosti klasificirane u Fazu 1 i u Fazu 2 odnosi se 191 milijun kuna.

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

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

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

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

11. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2020.	2019.
Trošak tekućeg poreza na dobit	96	168
(Prihod) neto odgođenih poreza tekuća godina	<u>(32)</u>	<u>(31)</u>
	<u>64</u>	<u>137</u>

(b) Usklada poreza na dobit i računovodstvene dobiti po stopi od 18%

	2020.	2019.
Dobit prije poreza	<u>341</u>	<u>728</u>
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 18%	60	132
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	13	11
Porezno nepriznat trošak - VISA	(2)	-
Rashodi koji nisu porezno priznati do realizacije	85	64
Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati	(60)	(30)
Tekući porezni rashod	96	177
Usklada poreza iz prethodnih godina	-	(9)
<i>Odgođeni porez po rashodima koji nisu porezno priznati do realizacije</i>	(85)	(64)
<i>Odgođeni porez po korištenju rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno priznati</i>	60	30
<i>Odgođeni porez po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom</i>	(7)	(7)
<i>Odgođeni porez – korekcije iz proteklih godina</i>	-	10
Odgođeni porez	(32)	(31)
Trošak poreza na dobit tekuće godine iskazan u računu dobiti i gubitka	<u>64</u>	<u>137</u>
Efektivna porezna stopa	18,77%	18,82%

Odgođeni porez vezan uz reklassifikaciju VISA dionica za dio fer vrijednosti za koji je odgođeni porez formiran u bivšoj Splitskoj banci, iznosi 2 milijuna kuna. Taj odgođeni porez je u 2020. godini kod reklassifikacije VISA dionica reklassificiran s odgođene porezne obveze na tekuću poreznu obvezu. Usklada poreza iz prethodnih godina odnosi se na previše obračunati porez u proteklim razdobljima koji je ispravljen u 2019. godini.

Tekući porezni rashod iznosi 96 milijuna kuna (2019.: 177 milijuna kuna), porezni rashod prikazan kroz zadržanu dobit iznosi 2 milijuna kuna (2019: 0 milijuna kuna), a akontacijama je plaćeno 105 milijuna kuna (2019.: 33 milijuna kuna), čime potraživanje poreza na dobit na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 7 milijuna kuna (2019.: obveza u iznosu od 145 milijuna kuna).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

11. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

Odgodene naknade za odobrenje kredita	Rezerviranja po bilješci 27	Negativne fer vrijednosti po finansijskoj imovini koja se mijeri po fer vrijednosti kroz rdg	Ispravak vrijednosti ulaganja u ovisna društva i ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	12	42	42	3	(51)	(30)	29
Kroz dobit ili gubitak	-	(2)	19	-	-	7	8
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	12	-	-	12
Kroz zadržanu dobit	-	-	-	-	5	-	5
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	12	40	61	3	(39)	(18)	37
							96

Iznos pod ostalo sastoji se od odgođene porezne imovine u visini 11 milijuna kuna po osnovi rezervacija za bonuse, 13 milijuna kuna po osnovi troškova za koje Grupa nije primila fakture do datuma izvještaja i 13 milijuna kuna po osnovi umanjenja vrijednosti potraživanja u leasing društvu.

U 2019. godini Grupa je realizirala porezni utjecaj spajanja Splitske banke nakon dobivanja pozitivnog poreznog rješenja nadležnih regulatornih tijela.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

11. OPOREZIVANJE (NASTAVAK)

	Odgodene naknade za odobrenje kredita	Rezerviranja po bilješci 27	Negativne fer vrijednosti po finansijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	Ispравак vrijednosti ulaganja u ovisna društva i ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji	Nerealizirani dobici/ (gubici) po vrijednosnicama kroz OSD	Nerealizirani dobici/ (gubici) po fer vrijednosti iz integracije sa Splitskom bankom	Porezni utjecaj spajanja Splitske banke	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	11	57	2	2	(28)	(38)	(72)	31	(35)
Stečeno od OTP Leasing (uključujući i SB Leasing) na dan 01.travnja 2019.	5							9	14
Kroz dobit ili gubitak	(4)	(15)	40	1	-	8	-	1	31
Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(23)	-	-	-	(23)
Kroz zadržanu dobit (porez na dobit od povoljne kupnje)	-	-	-	-	-	-	72	-	72
Ostala kretanja (MSFI 9 – prijenos na tekuću poreznu obvezu)	-	-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	12	42	42	3	(51)	(30)	-	29	47

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Novac u blagajni	663	725
Žiro račun	2.128	3.823
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	53	4
Tekući računi kod stranih banaka	2.583	858
Tekući računi kod domaćih banaka	<u>132</u>	<u>39</u>
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 32)	5.559	5.449
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	<u>1.906</u>	<u>2.486</u>
	<u>7.465</u>	<u>7.935</u>

Devizni račun za namirenje kod HNB-a je račun koji Banka ima otvoren za potrebe namire nacionalnih i prekograničnih platnih transakcija u eurima u realnom vremenu putem sustava TARGET2. TARGET2-HR nacionalna komponenta započela je s proizvodnjom radom 1. veljače 2016. u skladu s Nacionalnim planom migracije na SEPA. Uključenjem komponente, TARGET2-HR postaje dvadeset peta komponenta platnog sustava TARGET2. Sudionici komponentne TARGET2-HR su Hrvatska narodna banka i kreditne institucije koje su potpisale ugovor o sudjelovanju. Hrvatska narodna banka na PM račun u sustavu TARGET2-HR obračunava kamatu koja je 0,25% veća od referentne depozitne kamatne stope Europske Centralne Banke na suvišak devizne likvidnosti iznad obveze održavanja devizne pričuve.

S obzirom na prirodu potraživanja, sredstva kod HNB-a u pravilu ne zadovoljavaju uvjete za klasifikaciju u više faze rizičnosti (Faza 2 ili Faza 3), te su uvijek segmentirana u Fazu 1.

Na sredstva kod HNB-a ne izdvajaju se posebna umanjenja vrijednosti s obzirom da je očekivani kreditni gubitak beznačajan.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

13. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	336	857
Umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(2)	(2)
	334	855

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

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	855	-	2	-	857
Neto (prestanak priznavanja)	(516)	-	-	-	(516)
Obustavljen poslovanje	(5)	-	-	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	334	-	2	-	336
				-	

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

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

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1.027	-	2	-	1.029
Neto (prestanak priznavanja)	(172)	-	-	-	(172)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	855	-	2	-	857

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	1	-	2	-	3
Neto (smanjenje)	(1)	-	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	-	-	2	-	2

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Finansijska imovina		
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba	157	149
Obveznice izdane od strane Republike Hrvatske, koje kotiraju na tržištu	95	175
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	92	104
Povlaštene dionice VISA International serija C	37	-
Derivatna finansijska imovina	70	22
Računovodstvo zaštite	3	6
Krediti	<u>23</u>	<u>11</u>
	<u>477</u>	<u>467</u>
Finansijske obveze		
Derivatne finansijske obveze	<u>122</u>	<u>31</u>
	<u>122</u>	<u>31</u>

Grupa je tijekom 2016. godine stekla povlaštene dionice Vise International serije C, te ih je prema MRS-u 39 klasificirala kao finansijski instrument raspoloživ za prodaju. Od 1. siječnja 2018. godine u skladu s MSFI 9, Grupa navedene dionice mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i sukladno tome iste su u finansijskim izvještajima zaključno s 31. prosinca 2019. godine prikazane u bilješci 16.

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

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

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

Visa Inc. dužna je djelomično pretvoriti povlaštenu dionicu Vise International serije C u dionice Vise kojima se trguje. U tom kontekstu Visa Inc. je 24. rujna 2020. smanjila konverzijski faktor za povlaštenu dionicu Vise serije C sa 13.722 na 6.861, a istovremeno je svakom imatelju povlaštene dionice serije C izdala cijele povlaštene dionice serije A, jednake promjeni konverzijskog faktora podijeljene sa 100. Povlaštene dionice serije A Grupa je klasificirala u Finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16). Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak odnose se na vrijednosnice Fortenove stečene u procesu restrukturiranja koncerna Agrokor (bilješka 14) za koje je Grupa tijekom godine izvršila novu procjenu fer vrijednosti u skladu s tržišnim uvjetima: vlasnički instrumenti u iznosu od 18 milijuna kuna (2019 godine 25 milijuna kuna) i dužnički instrumenti u iznosu od 74 milijuna kuna (2019. godine 79 milijuna kuna).

Ukupan neto efekt nagodbe u procesu restrukturiranja koncerna Agrokor (FORTENOV) u 2019. godini je dobit u iznosu od neto 36 milijuna kuna te je prikazan u sljedećim bilješkama:

- Bilješka 10 - 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 6 – 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 konsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

(a) Derivatna financijska imovina i obveze

	2020.			2019.		
	Imovina	Obveze	Ugovoren iznos	Imovina	Obveze	Ugovoren iznos
Derivati koji se drže radi trgovanja						
Valutni swap i forward ugovori						
ugovori	44	96	5.772	10	14	3.215
Kamatni swap	26	20	896	12	-	476
Derivati koji se koriste za zaštitu fer vrijednosti						
Kamatni swap	-	6	38	-	4	37
Derivati koji se koriste za zaštitu novčanog toka						
Kamatni swap	-	-	-	-	13	10
	70	122	6.706	22	31	3.738

Derivatni financijski 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

15. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	31.12.2020.	31.12.2019.
Nominirani u kunama		
Stanovništvo	18.025	16.886
Pravne osobe	13.307	11.763
Nominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	96	98
Pravne osobe	2.998	2.669
Ukupno bruto zajmovi i potraživanja	34.426	31.416
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(2.629)	(2.189)
	31.797	29.227

Neto zajmovi i potraživanja od komitenata nominirani u kunama uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 14.908 milijuna kuna (2019.: 15.115 milijuna kuna). Oplate glavnice i kamate tih zajmova određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Odgođeni prihodi od naknada za odobrenje kredita uključeni u bruto zajmove i potraživanja od komitenata iznose 46 milijun kuna (2019.: 54 milijuna kuna).

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	25.705	3.159	1.737	815	31.416
Neto nova odobrenja / (prestanak) priznavanja	2.921	251	(2)	(61)	3.109
Prijenos u Fazu 1	1.085	(1.043)	(42)	-	-
Prijenos u Fazu 2*	(2.656)	2.737	(81)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(780)	(488)	1.268	-	-
Prodana potraživanja**	-	-	(18)	(15)	(33)
Otpisano	-	-	(44)	(22)	(66)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	26.275	4.616	2.818	717	34.426

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

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

15. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	215	109	1.146	719	2.189
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(74)	69	251	(75)	171
Prijenos u Fazu 1	38	(26)	(12)	-	-
Prijenos u Fazu 2**	(37)	55	(18)	-	-
Prijenos u Fazu 3	(6)	(29)	35	-	-
Tečajna razlika	1	1	7	-	9
Povećanje zbog promjene parametara (COVID)	80	96	34	-	210
Produljenje moratorija (COVID)	-	-	112	-	112
Implementacija nove definicije nastanka neplaćanja (default)	-	-	30	-	30
Prodana potraživanja*	-	-	(17)	(14)	(31)
Otpisano	-	-	(39)	(22)	(61)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	217	275	1.529	608	2.629

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

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

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, početak provedbe mjera restrukturiranja i provedbenih radnji predviđenih nagodbom bude 1. travanj 2019. godine.

Banka je s 1. travnja 2019. godine provela u svojim knjigama efekte nagodbe na način da je proveden prestanak priznavanja postojećih finansijskih instrumenata te je provedeno početno priznavanje 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 amortiziranom trošku i prikazani su u bilješci 15 u iznosu nominalne vrijednosti 55,7 milijuna kuna (2019. godina 55,7 milijuna kuna) te vrijednosnih papira koji su prikazani u bilješci 14 *Finansijska imovina i obvezе po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak*.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

15. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	23.520	1.609	1.695	1.266	28.090
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 Fazu 1	(17)	21	(62)	-	(58)
Prijenos u Fazu 2	(1.443)	1.475	(82)	-	(50)
Prijenos u Fazu 3	(186)	(305)	490	-	(1)
Prodana potraživanja	-	-	(54)	(151)	(205)
Otpisano	-	-	(43)	(130)	(173)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	25.705	3.159	1.737	815	31.416

*ne uključuje otpise i prodaje

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

15. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Koncentracija zajmova i potraživanja od komitenata po gospodarskim sektorima

	31.12.2020.	31.12.2019.
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	3.337	2.233
Prerađivačka industrija	2.471	2.425
Građevinarstvo	2.176	1.948
Trgovina na veliko i na malo, popravak motornih vozila i motocikala	1.976	2.102
Djelatnost pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	1.451	1.213
Prijevoz i skladištenje	1.239	1.191
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	627	534
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	506	524
Poslovanje nekretninama	321	325
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	289	265
Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda; gospodarenje otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	319	166
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	251	225
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	713	635
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	131	132
Informacije i komunikacije	223	258
Ostale uslužne djelatnosti	114	81
Rudarstvo i vađenje	74	79
Umjetnost, zabava i rekreacija	52	60
Obrazovanje	35	36
Ukupni zajmovi pravnim osobama	<u>16.305</u>	<u>14.432</u>
Stanovništvo	<u>18.121</u>	<u>16.984</u>
	<u>34.426</u>	<u>31.416</u>
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	<u>(2.629)</u>	<u>(2.189)</u>
	<u>31.797</u>	<u>29.227</u>

Gospodarski sektori su definirani prema strukturi FINREP izvještaja.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Vlasničke vrijednosnice	87	111
Dužničke vrijednosnice	<u>5.526</u>	<u>6.187</u>
	<u>5.613</u>	<u>6.298</u>

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2020.	31.12.2019.
Uvrštene	83	108
Ne uvrštene	<u>4</u>	<u>3</u>
	<u>87</u>	<u>111</u>

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

Za vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na tržištu (tj. za koje ne postoji aktivno tržište i čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti) procjenjuje se da je fer vrijednost jednaka trošku ulaganja i iznos 4 milijuna kuna (2019. godine: 3 milijuna kuna). Ostale vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na tržištu i za koje se fer vrijednost može pouzdano procijeniti vode se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – opcija fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Metoda vrednovanja vlasničkih dionica je pojašnjena u bilješci 41. Utjecaj promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je prikazan u bilješci 30 i 16 b.

Tijekom lipnja 2020. godine Grupa je povlaštenu dionicu VISA International serije C reklassificirala iz finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16) u finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14).

Grupa je primila od VISA International u 2020. godini dividende u iznosu od 720 tisuća kuna (2019. godine: 683 tisuće kuna). Vlasnički ulozi u VISA International su kotirajući.

Po ostalim vlasničkim dionicama koje su prikazane u bilješci 16 Grupa tijekom 2019. i 2020. godine nije primila dividendu.

Pregled ulaganja Grupe u vlasničke vrijednosne papiere s podjelom na vrijednosnice koje su uvrštene i koje nisu uvrštene dan je u nastavku.

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

(b) Dužničke vrijednosnice

	31.12.2020.	31.12.2019.
Obveznice Republike Hrvatske	3.550	3.047
Obveznice stranih država	603	787
Obveznice trgovачkih društava	-	5
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(14)	(4)
Ukupno vrijednosnice koje kotiraju	4.139	3.835
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.373	2.348
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(5)	(2)
Ukupno vrijednosnice koje ne kotiraju	1.368	2.346
	5.507	6.181

U finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Grupa klasificira dužničke vrijednosnice koje ima namjeru držati radi naplate ili prodaje, te koje su ispunile zahtjeve SPPI testa. SPPI test se provodi po homogenim grupama vrijednosnica. Trezorski zapisi Republike Hrvatske uključuju kunske kratkoročne i devizne dugoročne zapise. Obveznice Republike Hrvatske uključuju dugoročne kunske, valutne i obveznice u valutnoj klausuli. Obveznice stranih država uključuju u 2020. godini dugoročne valutne obveznice Mađarske i Rumunjske (u 2019. godini dugoročne valutne obveznice Mađarske, Rumunjske i Bugarske).

2020.

Promjene u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	6.187	-	-	-	6.187
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(591)	-	-	-	(591)
Obustavljeno poslovanje	(70)	-	-	-	(70)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	5.526	-	-	-	5.526

Promjene umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke koje su uključene u ostale rezerve u kapitalu (bilješka 30):

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	6	-	-	-	6
Neto nova odobrenja/(prestanak priznavanja)	12	-	-	-	12
Povećanje zbog promjene parametara (COVID)	1	-	-	-	1
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	19	-	-	-	19

Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2019.

Promjene u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica:

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

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti koje su uključene u ostale rezerve u kapitalu (bilješka 30):

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	11	-	-	-	11
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	(5)	-	-	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	6	-	-	-	6

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

17. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE MJERI PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	31.12.2020.	31.12.2019.
Potraživanje za neizdane obveznice Republike Hrvatske	17	16
Potraživanje za izdane obveznice Republike Hrvatske	-	17
Obveznice trgovačkih društava	237	236
Mjenice trgovačkih društava	<u>2</u>	<u>4</u>
	256	273
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	<u>(20)</u>	<u>(19)</u>
	236	254

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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	257	-	16	-	273
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	4	-	-	-	4
Obustavljen poslovanje	(21)				(21)
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	<u>238</u>	<u>-</u>	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>256</u>

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	3	-	16	-	19
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	-	-	1	-	1
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>20</u>

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke:

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

18. NEKRETNINE I OPREMA

Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16

	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	646	145	200	5	46	1.042
Prijenos s imovine u upotrebu	20	28	15	-	(63)	-
Povećanja	2	1	5	77	67	152
Povećanja – donos udjela u OTP i SB Leasing	-	2	27	656	5	690
Prijenos na zalihe (bilješka 22)	-	-	(5)	(15)	-	(20)
Prijenos na finansijski najam (bilješka 15)	-	-	-	(11)	-	(11)
Smanjenje uslijed prodaje	-	-	(8)	(174)	-	(182)
Smanjenje uslijed otpisa	(4)	(8)	(10)	(1)	(13)	(36)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	664	168	224	537	42	1.635
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	664	168	224	537	42	1.635
Prijenos s imovine u upotrebu	7	24	8	2	(41)	-
Povećanja	5	1	2	69	34	111
Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	(15)	-	-	-	-	(15)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	(28)	-	-	-	-	(28)
Prijenos na zalihe (bilješka 22)	-	-	-	(65)	-	(65)
Prijenos na finansijski najam (bilješka 15)	-	-	-	(5)	-	(5)
Smanjenje uslijed prodaje	(18)	-	(9)	(120)	(1)	(148)
Smanjenje uslijed otpisa	(1)	(8)	(13)	-	-	(22)
Obustavljeno poslovanje	-	(2)	-	-	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	614	183	212	418	34	1.461
Ispravak i umanjenje vrijednosti						
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	233	89	141	3	-	466
Povećanja – stjecanje udjela u OTP i SB Leasing	-	1	14	269	-	284
Trošak amortizacije tekuće godine	24	24	22	67	-	137
Vrijednosno usklađenje	-	-	(3)	-	-	(3)
Prijenos na zalihe (bilješka 22)	-	-	-	(6)	-	(6)
Prijenos na finansijski najam (bilješka 15)	-	-	-	(5)	-	(5)
Smanjenje uslijed prodaje	-	-	(3)	(108)	-	(111)
Smanjenje uslijed otpisa	-	(9)	(10)	(1)	-	(20)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	257	105	161	219	-	742

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

18. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Imovina koja se evidentira sukladno MRS-u 16 (nastavak)

	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja						
2020.	257	105	161	219	-	742
Trošak amortizacije tekuće godine	22	29	21	68	-	140
Vrijednosno usklađenje Reklasifikacija u Ulaganja u nekretnine	1 (1)	-	(3) -	-	-	(2) (1)
Prijenos na zalihe (bilješka 22)	-	-	-	(39)	-	(39)
Prijenos na finansijski najam (bilješka 15)	-	-	-	(2)	-	(2)
Smanjenja uslijed prodaje	(17)	-	(5)	(75)	-	(97)
Smanjenja uslijed otpisa	(1)	(8)	(11)	-	-	(20)
Obustavljeno poslovanje	-	(1)	-	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	261	125	163	171	-	720
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2019.	407	63	63	318	42	893
Na dan 31. prosinca 2020.	353	58	49	247	34	741

Grupa nema imovinu danu kao instrument osiguranja za uzete zajmove.

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 250 milijuna kuna (2019.: 324 milijuna kuna).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

19. IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI - ju 16

Imovina s pravom korištenja

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	106	5	3	114
Novi ugovori	17	-	-	17
Istekli ugovori	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	123	5	3	131
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	123	5	3	131
Novi ugovori	40	-	-	40
Promjene ugovora	(5)	(5)	-	(10)
Istekli ugovori	(4)	-	-	(4)
Obustavljeno poslovanje	(2)	-	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	152	-	3	155
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	-	-	-	-
Trošak amortizacije tekuće godine	26	2	1	29
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	26	2	1	29
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	26	2	1	29
Trošak amortizacije tekuće godine	30	-	1	31
Promjene ugovora	(3)	(2)	-	(5)
Istekli ugovori	(4)	-	-	(4)
Obustavljeno poslovanje	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	48	-	2	50
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2019.	97	3	2	102
Na dan 31. prosinca 2020.	104	-	1	105

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Kratkotrajni najam	1	5
Varijabilni iznosi najma koji nisu vezani uz indeks	2	5
Ukupno	3	10

Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

19. IMOVINA I OBVEZE KOJE SE KLASIFICIRAJU PREMA MSFI-ju 16 (nastavak)

a) Obveze po osnovi najma MSFI 16

Na datum 31. prosinca 2020. godine obveze iznose 107 milijuna kuna (2019.: 105 milijuna kuna). Početno stanje na dan 1. siječnja 2019. godine iznosi 190 milijuna kuna.

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

2020.

	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	1	8	18	54	31	112

2019.

	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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

20. ULAGANJA U NEKRETNINE

	<u>Ulaganje u nekretnine</u>
Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	138
Povećanja	9
Smanjenja	(7)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	140
 Stanje na dan 1. siječnja 2020.	140
Povećanje	-
Reklasifikacija iz imovine po MRS-u 16 (bilješka 18)	15
Reklasifikacija u imovinu po MSFI-ju 5 (bilješka 23)	(5)
Otpis	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	150
 Ispravak i umanjenje vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	37
Trošak amortizacije tekuće godine	3
Smanjenje	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	40
 Stanje na dan 1. siječnja 2020.	40
Reklasifikacija iz imovine po MRS-u 16 (bilješka 18)	1
Trošak amortizacije tekuće godine	3
Smanjenja	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	44
 Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31. prosinca 2019.	100
Na dan 31. prosinca 2020.	106

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 23. Ukupna fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 112 milijuna kuna (31.12.2019. godine: 104 milijuna kuna; 1.1.2019. godine: 104 milijuna kuna). Iznosi fer vrijednosti se mjere neovisnim ažurnim procjenama eksternog procjenitelja.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

21. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Ulaganja na tudioj imovini	Software	Ugovori s klijentima	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	73	317	283	36	709
Prijenos u upotrebu	3	42	-	(45)	-
Povećanja	-	2	-	34	36
Donos udjela u društvima OTP i SB					
Leasing	-	9	-	-	9
Smanjenja uslijed otpisa	(13)	-	-	(7)	(20)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	63	370	283	18	734
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	63	370	283	18	734
Reklasifikacija u imovinu koja se klasificira prema MRS-u 16	(1)	-	-	-	(1)
Prijenos u upotrebu	7	25	-	(32)	-
Povećanja	1	2	-	26	29
Smanjenja uslijed otpisa	-	(8)	-	-	(8)
Obustavljeno poslovanje	-	(3)	-	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	70	386	283	12	751
Ispravak i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	57	293	126	-	476
Trošak amortizacije tekuće godine	4	26	49	-	79
Donos udjela u društvima OTP i SB					
Leasing	-	5	-	-	5
Smanjenja uslijed otpisa	(13)	-	-	-	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	48	324	175	-	547
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	48	324	175	-	547
Trošak amortizacije tekuće godine	5	18	40	-	63
Smanjenja uslijed otpisa	-	(8)	-	-	(8)
Obustavljeno poslovanje	-	(2)	-	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	53	332	215	-	600
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2019.	15	46	108	18	187
Na dan 31. prosinca 2020.	17	54	68	12	151

U skladu s politikama Grupe, Uprava je u 2020. godini preispitala procijenjeni korisni vijek uporabe softvera. Za softvere u iznosu od 83 milijuna kuna (nabavna vrijednost na dan 31. prosinca 2019. godine) procijenjeni vijek uporabe produžen je s tri na pet godina. Pozitivan učinak procjene na smanjenje troškova amortizacije u 2020. godini iznosi 11,8 milijuna kuna.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

22. OSTALA IMOVINA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Ostala finansijska imovina		
Potraživanja za obračunate naknade i provizije	54	50
Potraživanja od kupaca	124	62
Potraživanje za PDV	31	33
Potraživanja za dane predujmove po finansijskom leasingu	24	31
Potraživanja po operativnom leasingu	27	21
Potraživanja po kartičnom poslovanju	<u>65</u>	<u>69</u>
Ukupno ostala imovina koja podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9	325	266
Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne rizike	(57)	(55)
Neto ostala finansijska imovina nakon umanjenja vrijednosti	268	211
Ostala nefinansijska imovina		
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	1	7
Unaprijed plaćeni troškovi	18	13
Ostalo	<u>12</u>	<u>13</u>
Ostala nefinansijska imovina (koja ne podliježe umanjenju vrijednosti sukladno MSFI 9)	<u>31</u>	<u>33</u>
	<u>299</u>	<u>244</u>

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

22. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale finansijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	208	-	58	-	266
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	49	12	3	-	64
Obustavljen poslovanje	(1)				(1)
Prijenos u Fazu 1	12	(10)	(2)	-	-
Prijenos u Fazu 2	(3)	3	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(1)	(1)	2	-	-
Otpis	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	264	4	57	-	325

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale finansijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	3	-	52	-	55
Neto nova odobrenja/(prestanak priznavanja)	(2)	-	9	-	7
Prijenos u Fazu 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Otpis	-	-	(5)	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	2	-	55	-	57

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti ostale finansijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	137	-	14	15	166
Donos iz OTP Leasinga (uključujući i SB Leasing)	63	-	-	-	63
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	9	-	30	-	39
Prijenos u Fazu 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	(2)	-	17	(15)	-
Otpis	-	-	(2)	-	(2)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	208	-	58	-	266

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

22. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

2019.

Promjene umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke ostale finansijske imovine:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	3	-	14	15	32
Donos iz OTP Leasinga (uključujući i SB Leasing)			16		16
Neto nova odobrenja/(prestanak priznavanja)	(1)	-	22	-	21
Prijenos u Fazu 1	1	-	(1)	-	-
Prijenos u Fazu 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	15	(15)	-
Otpis	-	-	(14)	-	(14)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	3	-	52	-	55

23. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

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

31.12.2020. 31.12.2019.

Nekretnine u procesu prodaje	30	-
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	5	1
Ukupno imovina namijenjena prodaji	35	1

Nekretnine u procesu prodaje uključuju nekretnine u vlasništvu Grupe koje je Grupa koristila u operativne svrhe, a tijekom 2020. godine navedena imovina ispunjava sve uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu prodaji. Sukladno tome imovina je reklassificirana iz *Nekretnina i opreme* (bilješka 18) te iz *Ostale imovine* (bilješka 22) u *Imovinu namijenjenu prodaji* (bilješka 23).

Najveći dio Imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja je u 2020. godini u postupku prodaje. Za tu imovinu ostvarili su se uvjeti za klasifikaciju u imovinu namijenjenu prodaji te je sukladno tome u 2020. godini reklassificirana iz *Ostala imovine* (bilješka 22) u *Imovinu namijenjenu prodaji* (bilješka 23).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

24. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	145	102
Nominirani u stranoj valuti	15	19
 Oročeni depoziti	 2.360	 1.688
	<u>2.520</u>	<u>1.809</u>

25. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	6.912	6.133
Nominirani u stranoj valuti	10.129	9.360
 Oročeni depoziti	 1.581	 1.747
Nominirani u kunama	5.318	6.265
	<u>23.940</u>	<u>23.505</u>
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
Nominirani u kunama	6.692	6.759
Nominirani u stranoj valuti	2.158	1.934
 Oročeni depoziti	 405	 525
Nominirani u kunama	726	552
	<u>9.981</u>	<u>9.770</u>
	 <u>33.921</u>	 <u>33.275</u>

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

26. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Strane finansijske institucije	2.301	2.612
HBOR	1.038	1.199
Ministarstvo financija	3	3
Ostale domaće banke	14	-
Ostalo	<hr/> 1	<hr/> 1
	3.357	3.815

(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 namijenjena za osnivanje privatnih poduzeća povratnika s privremenog rada iz SR Njemačke. Ta sredstva su ustupljena bankama, koje su ih odobravale fizičkim osobama uz neopozivu garanciju Fonda.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

27. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezervacije za sudske sporove	292	254
Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika	83	110
Rezervacije za ostale obveze	<u>10</u>	<u>10</u>
	385	374
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	<u>103</u>	<u>111</u>
	<u>488</u>	<u>485</u>

Rezervacije za sudske postupke koje klijenti vode protiv Grupe, to jest, postupke u kojima je Grupa tuženik, iznose 292 milijuna kuna (u 2019. 254 milijuna kuna).

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

Kod formiranja rezervacija za sudske sporove Grupa uzima u obzir i sve kriterije propisane Odlukom HNB o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (bilješka 2.26 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 82 milijuna kuna (2019.: 56 milijuna kuna). Povećanje u odnosu na 2019. godinu rezultat je povećanog broja tužbi pokrenutih protiv Grupe tijekom 2020. godine. Grupa pojedinačno procjenjuje svaku tužbu za CHF kredite.

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

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

Događaji vezani na kredite u švicarskim francima

U rujnu 2019. godine Vrhovni sud Republike Hrvatske donio je presudu kojom se u velikom dijelu potvrđuje ranija presuda Visokog 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 veljači 2021. godine Ustavni sud Republike Hrvatske odbio je i odbacio ustavne tužbe sedam hrvatskih banaka podnesene protiv presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske i Visokog trgovackog suda Republike Hrvatske u kolektivnom sporu koji je pokrenula Udruga Potrošač zbog nepoštenih ugovornih odredbi vezanih uz švicarski franak.

Po mišljenju Grupe, a budući su odluke Vrhovnog suda kao i odluke nižih sudova pravomoćne i po njima sudovi već postupaju, prethodno navedeno nije dovelo do bilo kakvog povećanja prava potrošača (klijenata korisnika CHF kredita) niti do povećanja obveza na strani banaka. U skladu s navedenim Banka ne očekuje povećanje dinamike sporova koje bi rezultirale dodatnim rezervacijama iznad iznosa rezervacija na dan 31. prosinca 2020. godine.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

27. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Moguće obveze Grupe koje proizlaze iz odluka nadležnih sudova vezanih uz takve pojedinačne tužbe potrošača smatraju se nepredvidivim 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.

Rezervacije za sudske sporove

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	254	212
Isplaćeno	(16)	(4)
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (bilješka 10)	54	46
Stanje na dan 31. prosinca	292	254

Rezervacije za otpremnine, zadržavanje zaposlenika i ostala rezerviranja

Rezervacije za otpremnine i zadržavanje zaposlenika

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	110	208
Isplaćeno	(27)	(102)
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka (bilješka 9)	-	4
Stanje na dan 31. prosinca	83	110

Troškovi rezervacija za otpremnine i zadržavanje zaposlenika u iznosu 83 milijuna kuna (2019. godine: 110 milijuna kuna) sadrže rezervacije za:

- obveze za zaposlenike po osnovi restrukturiranja 72 milijuna kuna (2019. godine: 99 milijuna kuna)
- obveze za otpremnine i jubilarne nagrade 11 milijuna kuna (2019. godine: 11 milijuna kuna)

Rezervacije u visini 72 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 2021. i 2022. godine do konačnog završetka procesa restrukturiranja. Grupa redovno godišnje prati ostvarenje plana te sukladno trenutnoj situaciji definira buduće korištenje rezerviranog iznosa.

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

Rezervacije za ostale obveze

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	10	10
Isplaćeno	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	10	10

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

28. OSTALE OBVEZE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Obveze po kartičnom poslovanju	113	126
Ukalkulirani troškovi za bonuse i ostala nagrađivanja zaposlenika	76	72
Unaprijed obračunati troškovi	55	61
Obveze za plaće i doprinose	32	33
Primljeni predujmovi	29	38
Sredstva u obračunu	27	98
Obveze za osiguranje štednih uloga	15	15
Obveze prema dobavljačima	20	38
Obveze za primljene uplate osnivačkih uloga na escrow računima	12	7
Obveze za isplate ranije oprihodovanih depozita	11	9
Obveze za porez na dodanu vrijednost	4	7
Obveze za naknade	-	1
Razgraničeni troškovi	15	16
Ostale obveze	15	30
	424	551

29. PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU

	31.12.2020.	31.12.2019.
Matematička pričuva životnih osiguranja	-	94
Pričuva za nastale, a neprijavljene štete („IBNR“)	-	9
Pričuve za nastale prijavljene štete ("RBNS")	-	6
Pričuva po ugovorima o osiguranju kod kojih rizik snosi osiguranik	-	-
	-	109

IBNR – Incurred but not reported

RBNS – Reported but not settled

Objave za obustavljeno poslovanje, a u skladu s zahtjevima MSFI-ja 5 su prezentirane u bilješci 33
Obustavljeno poslovanje.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

29. PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (NASTAVAK)

Analiza kretanja matematičke pričuve životnih osiguranja

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	-	88
Povećanje matematičke pričuve životnih osiguranja	-	6
Stanje na dan 31. prosinca	-	94

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

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	-	8
Povećanje pričuva za nastale, a neprijavljenе štete	-	1
Stanje na dan 31. prosinca	-	9

Analiza kretanja pričuve za nastale prijavljene štete ("RBNS")

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	-	2
Povećanje / (smanjenje) pričuva za nastale prijavljene štete	-	4
Stanje na dan 31. prosinca	-	6

Analiza kretanja pričuve kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	-	1
Povećanje / (smanjenje) pričuva za nastale prijavljene štete	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	-	-

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

29. PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (NASTAVAK)

Osnovne prepostavke

2019.

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 doživljena	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 doživljena	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 doživljena	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 doživljena	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 doživljena	0,25%	0,25%	60% M Unisex RH 2010-2012	60% M Unisex RH 2010-2012
SG03H,SG04H	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljena	2,00%	1,00%	RH 2000-2002, s pomakom u dobi	RH 2000-2002, s pomakom u dobi

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

29. PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (NASTAVAK)

Osnovne prepostavke (nastavak)

2019.

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, SG04H-U	Osiguranje života za slučaj smrti i doživljena	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, SG05HJ-U	Osiguranje za slučaj smrti	1,50%	1,00%	65% M Unisex RH 2010-2012	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
SG01PJ, SG01PDJ	Osiguranje za slučaj smrti i dopunsko pokriće uz osiguranje života	2,00%	1,00%	RH 2000-2002, s pomakom u dobi	RH 2000-2002, s pomakom u dobi

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

29. PRIČUVE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (NASTAVAK)

Osnovne pretpostavke (nastavak)

2019.

Tarifa	Opis	Kamatne stope korištenе 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, 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
OTP02PSJ, OTP02PDJ	Osiguranje za slučaj smrti i dopunska osiguranje uz osiguranje života	0,00%	0,00%	RH 2010-2012, s pomakom u dobi	RH 2010-2012, s pomakom u dobi

U 2020. godini Grupa je ostvarila prinos na ulaganja matematičke pričuve u iznosu od 1,29% (2019 godine.: 3,12%). Prosječni prinos za razdoblje od dvije godine od 2020. do 2019. bio je 2,85% (2019. godine: razdoblje od dvije godine od 2019. do 2018.: 3,27%).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

29. 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	-	-	-	-	-	-	-
	23	30	42	7	3	4	109

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2020. godine dionički kapital Grupe sastojao se od 19.968.774 redovnih dionica Banke (2019. godine: 19.968.774 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna što čini: 3.993.755 tisuća kuna dioničkog kapitala Banke (2019. godine: 3.993.755 tisuća kuna). Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Grupa tijekom 2020. godine nije imala isplate dividende. Ovisna društva Banke u Republici Hrvatskoj nisu tijekom 2019. i 2020. godine imale isplate dividendi osim SB Leasing d.o.o. u likvidaciji koji je tijekom 2019. i 2020. godine isplaćivao dividendu OTP Leasingu d.d.

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Statutarna rezerva	200	200
Zakonska rezerva	201	201
	401	401

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 fer vrijednost

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - vlasnički	35	60
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - dužnički	119	147
Očekivani kreditni gubici za finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD (bilješka 16)	19	6
Ukupno rezerva fer vrijednosti:	173	213

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

Rezerva fer vrijednosti (nastavak)

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

Kretanje rezervi iz svodenja na fer vrijednost je u nastavku:

Vlasnički

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	60	32
(Smanjenje)/povećanje rezervi	(31)	34
Porez	6	(6)
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	35	60

Dužnički

	2020.	2019.
Stanje na dan 1. siječnja	147	70
(Smanjenje)/povećanje rezervi	(33)	96
Porez	6	(17)
(Smanjenje) rezervi iz obustavljenog poslovanja	(1)	(2)
Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine	119	147

Ostale rezerve

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezerva za opće bankovne rizike	106	106
Ostale rezerve	3	3
Ukupno ostale rezerve	109	109

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.

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

30. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti Grupe zadržane do 31. prosinca 2019. godine umanjeno za isplaćenu dividendu u 2019. godini te dobit ostvarenu u 2020. godini. U 2020. godini Grupa nije imala isplate dividende. Kretanje zadržane dobiti prikazano je u Izvještaju o promjenama vlasničke glavnice.

Vezano za Odluku Hrvatske narodne banke o privremenoj zabrani raspodjele (vidjeti detaljnije u Bilješci 42 *Događaji nakon datuma bilance*) dobit ostvarenu za 2020. godinu Grupa privremeno neće rasporediti sve dok je Odluka Hrvatske narodne banke na snazi.

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Garancije	1.792	1.483
Akreditivi	33	39
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	7.610	6.370
Faktoring	204	-
Obvezujuća pisma namjere	30	-
Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima	<u>2</u>	<u>61</u>
	9.671	7.953
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za potencijalne i preuzete obveze	<u>(103)</u>	<u>(111)</u>
	9.568	7.842

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

2020.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	7.889	-	64	-	7.953
Neto nova odobrenja / (prestanak priznavanja)	1.345	395	(22)	-	1.717
Prijenos u Fazu 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2*	(104)	104	-	-	-
Prijenos u Fazu 3	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	9.130	499	42	-	9.671

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

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

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

2019.

Promjene u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti:

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

Promjene rezervacija za umanjenje vrijednosti:

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

32. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 12)	5.559	5.449
Zajmovi i potraživanja od banaka (bilješka 13)	300	832
	5.859	6.281

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

33. OBUSTAVLJENO POSLOVANJE

(a) Opis obustavljenog poslovanja

Banka je u prosincu 2020. godine potpisala Ugovor o prodaji 100% udjela u OTP Osiguranju d.d. Ugovor o prodaji će stupiti na snagu nakon dobivanja odobrenja od HANFA koje se očekuje do kraja prve polovice 2021. godine.

Glavna djelatnost društva OTP Osiguranje d.d. je obavljanje djelatnosti životnog osiguranja. Poslovanje OTP Osiguranje d.d. tijekom 2020. g. pokazalo je stabilnost Društva, koje je unatoč iznimno teškim tržišnim okolnostima uspjelo održati kontinuitet poslovanja. Stavljući naglasak na sposobnost prilagodbe novim tržišnim okolnostima nastalim uslijed globalne pandemije COVID-19, kako i nacionalne prirodne katastrofe izazivane potresima, djelovanje Društva bilo je usmjereni na sigurnost i održivost poslovanja, uz poseban angažman na zaštiti zdravlja klijenata i zaposlenika.

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.

(b) Efekt prestanka poslovanja na sveobuhvatnu dobit i novčani tok Grupe

	2020.	2019.
Prihodi od kamata	2	4
Rashodi od kamata	-	-
Neto prihod od kamata	2	4
Neto dobici od trgovanja i vrednovanja finansijskih instrumenata	1	1
Neto prihodi iz aktivnosti osiguranja	19	17
Neto prihodi od trgovanja i aktivnosti osiguranja	20	18
Prihod prije operativnih troškova	22	22
Ostali troškovi poslovanja	(3)	(3)
Troškovi amortizacije	(1)	(1)
Troškovi zaposlenika	(13)	(11)
Dobit prije poreza	5	7
Porez na dobit	(1)	(1)
Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja	4	6
Neto promjena u fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	(1)	(2)
Ostala sveobuhvatna dobit iz obustavljenog poslovanja	(1)	(2)
Ukupna sveobuhvatna dobit iz obustavljenog poslovanja	3	4

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

33. OBUSTAVLJENO POSLOVANJE (NASTAVAK)

(b) Efekt prestanka poslovanja na sveobuhvatnu dobit i novčani tok Grupe (nastavak)

	2020.	2019.
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	4	10
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	19	(12)
Neto novac iz finansijskih aktivnosti	-	-
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta iz obustavljenog poslovanja	23	(2)

(c) Efekt prestanka poslovanja na finansijski položaj Grupe

31.12.2020.

IMOVINA

Zajmovi i potraživanja od banaka	5
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	70
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	21
Nekretnine i oprema	1
Imovina s pravom korištenja	1
Nematerijalna imovina	1
Ostala imovina	1
UKUPNA IMOVINA	125

OBVEZE

Pričuve iz ugovora o osiguranju	107
Obveze po osnovi najma MSFI 16	1
Ostale obveze	5
UKUPNO OBVEZE	113
NETO IMOVINA	12

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 alokiranja 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 6.352 milijuna kuna (2019. godine: 5.869 milijuna kuna) i u cijelosti se sastoji od redovnog osnovnog kapitala. Stopa adekvatnosti kapitala na konsolidiranoj razini iznosi 19,72% (2019. godine: 19,77%).

Grupu OTP banke za potrebe bonitetne konsolidacije čine:

- Na dan 31.12.2020 godine OTP banka d.d.; OTP Leasing d.d.; SB Leasing d.o.o u likvidaciji; OTP Nekretnine d.o.o.
- Na 31.12.2019. godine OTP banka 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.)

Tijekom 2020. 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 1,5% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije u iznosu od 1% ukupne izloženosti rizicima,
- ✓ protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju.

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

Temeljem Rješenja HNB-a, Banka je identificirana kao ostala sistemska važna kreditna institucija (OSV kreditna institucija). Slijedom navedenog, Grupa je dužna održavati i stopu zaštitnog sloja za OSV kreditnu instituciju od 1% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala na pojedinačnoj osnovi.

Regulatorni kapital Grupa 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

34. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA (NASTAVAK)

Regulatorni kapital

	31.12.2020.	31.12.2019.
Dionički kapital	3.994	3.994
Premija na dionice	171	171
Zadržana dobit (isključujući dobit za godinu)	1.404	1.108
Ostale rezerve	679	718
Prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala - nerevidirano	206	54
Odbici u skladu s propisanim zahtjevima EBA - nerevidirano	<u>(102)</u>	<u>(176)</u>
Redovni osnovni kapital - nerevidirano	6.352	5.869
	-	-
Ukupno osnovni kapital - nerevidirano	6.352	5.869
	-	-
Ukupno regulatorni kapital - nerevidirano	6.352	5.869
Rizikom ponderirana aktiva i ostali elementi rizika - nerevidirano	32.207	29.679
Stopa redovnog osnovnog kapitala - nerevidirano	19,72%	19,77%
Stopa osnovnog kapitala - nerevidirano	19,72%	19,77%
Stopa ukupnog kapitala - nerevidirano	19,72%	19,77%

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 stavkama, 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.

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

	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
IMOVINA			
Tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke			
	12	6.802	7.210
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	334	855
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	73	22
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15	31.797	29.227
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	16b	5.526	6.187
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	17	236	254
Ostala finansijska imovina	22	268	210
		45.036	43.965

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

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Garancije i akreditivi	1.825	1.522
Odobreni neiskorišteni krediti kreditne i ostale obveze	7.844	6.370
Potencijalne i preuzete obveze po leasing poslovima	2	61
	9.671	7.953

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Instrumenti osiguranja i ostali oblici osiguranja kreditnog rizika

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

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2020. godine ukupna vrijednost instrumenata osiguranja koje Grupa drži kao osiguranje za zajmove i predujmove te potencijalne i preuzete obveze iznosi 37.408 milijuna kuna (31.12.2019. godina: 33.738 milijuna kuna).

Ukupna alocirana vrijednost instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2020. iznosi 18.637 milijuna kuna (2019. godina: 17.254 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

2020.

	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	6.802	-	-	-	-	-	-	6.802	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	341	-	-	-	-	-	-	341	-
Finansijska imovina koja se mjeri po vrijednosti kroz dobit ili gubitak	73	-	-	-	-	-	-	73	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	34.426	17.969	153	13.230	1.877	2.258	451	16.457	18.234
Dužničke vrijednosnice po vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.526	-	-	-	-	-	-	5.526	-
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	256	-	-	-	-	-	-	256	-
Ostala imovina	325	-	-	-	-	-	-	325	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	47.749	17.969	153	13.230	1.877	2.258	451	29.780	18.234
Garancije i akreditivi	1.825	338	15	317	-	-	6	1.487	459
Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	7.846	330	20	294	11	-	5	7.516	78
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	9.671	668	35	611	11	-	11	9.003	537
Ukupna izloženost kreditnom riziku	57.420	18.637	188	13.841	1.888	2.258	462	38.783	18.771

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	857	-	-	-	-	-	-	857	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	22	-	-	-	-	-	-	22	-
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
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	256	-	-	-	-	-	-	256	-
Ostala imovina	265	-	-	-	-	-	-	265	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	46.213	16.346	200	11.417	2.180	2.359	190	29.867	15.822
Garancije i akreditivi Odobreni neiskorišteni krediti i globalne linije	1.522	316	15	294	-	-	7	1.206	460
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki	6.431	592	19	418	151	-	4	5.839	202
Ukupna izloženost kreditnom riziku	54.166	17.254	234	12.129	2.331	2.359	201	36.912	16.484

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

- Depoziti
- Nekretnine
- Garancije
- Ostalo

Depoziti

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

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 cijelini ili u slučaju nekretnine u idealnim suvlasničkim dijelovima za cijelokupni udio suvlasnika.

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

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

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

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Garancije

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

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

Jamstvo HBOR-a (uključujući policu osiguranja) i međunarodnih razvojnih banaka.

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

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 slijedeće vrste kolaterala:

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

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

35. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	12	2.180	3.827
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	1.906	2.486
Trezorski zapisi Ministarstva financija	16	1.373	2.347
Obveznice Ministarstva financija	16	3.550	3.047
Obveznice Ministarstva financija	16	38	33
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15	<u>2.703</u>	<u>1.499</u>
Ukupno imovina:		11.750	13.239
Ostala pozajmljena sredstva	26	<u>1.040</u>	<u>1.206</u>
Ukupno obveze:		<u>1.040</u>	<u>1.206</u>

Koncentracija imovine i potencijalnih obveza* s obzirom na teritorijalnu podijeljenost

	Hrvatska	Mađarska	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2020.				
Imovina	41.429	550	3.057	45.036
Potencijalne obveze	9.280	251	37	9.568
	50.709	801	3.094	54.604
Na dan 31. prosinca 2019.				
Imovina	41.410	989	1.566	43.965
Potencijalne obveze	7.780	17	45	7.842
	49.190	1.006	1.611	51.807

*uključuje neto izloženost (bruto izloženost umanjena za očekivane kreditne gubitke)

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 Grupe 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 Grupe.

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

Proizvodi koji su uključeni u Knjigu trgovanja su sljedeći:

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

Odjel tržišnih rizika 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 Grupe i tržišnim uvjetima, kao i politici OTP Bank Nyrt u cjelini.

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

Value at Risk (VaR)

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

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

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

U 2020.godini u odnosu na prethodnu, uslijed izmjene strukture limita, odvojeno su se pratile i računale vrijednosti VaR-a za FI (Fixed Income) i MM (Money Market) desk.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

Value at Risk (VaR) (nastavak)

Kretanje VaR pokazatelja

	Minimum	Prosjek	Maximum	Kraj godine
2020.				
Kamatni rizik				
Fl	0,00	0,13	0,75	0,12
MM	0,1	0,13	1,87	0,17
Valutni rizik	0,00	0,10	0,50	0,01
Ukupni VaR	0,01	0,22	1,86	0,19
2019.				
Kamatni rizik				
	0,04	0,23	1,17	0,33
Valutni rizik	0,00	0,10	0,58	0,01
Ukupni VaR	0,04	0,27	0,96	0,33

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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).

Grupa 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
2020.				
EUR	0,6	40,1	166,9	4,7
USD	0,0	0,2	0,6	0,0
CHF	0,0	0,1	0,7	0,1
Globalna devizna pozicija	1,0	41,1	167,7	5,5
2019.				
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

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom odgovoran je za upravljanje preostalom deviznom pozicijom Grupe koja predstavlja razliku ukupne devizne pozicije Grupe (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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	EUR*	USD*	HRK	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2020.					
Imovina					
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.449	19	4.603	1.394	7.465
Zajmovi i potraživanja od banaka	22	312	-	-	334
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	285	51	141	-	477
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15.189	293	16.305	10	31.797
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	81	6	-	87
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.487	479	3.560	-	5.526
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	62	174	-	236
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	741	-	741
Imovina s pravom korištenja	-	-	105	-	105
Ulaganja u nekretnine	-	-	106	-	106
Nematerijalna imovina	-	-	151	-	151
Odgodenja porezna imovina	-	-	96	-	96
Potraživanje poreza na dobit	-	-	7	-	7
Ostala imovina	1	-	298	-	299
Imovina namijenjena prodaji	-	-	35	-	35
Ukupna imovina	18.433	1.297	26.328	1.404	47.462
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	2.045	246	225	4	2.520
Obveze prema komitentima	15.801	1.907	15.561	652	33.921
Ostala pozajmljena sredstva	2.810	-	547	-	3.357
Finansijske obveze koje se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	26	-	96	-	122
Rezervacije	29	4	455	-	488
Pričuve iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-	-
Odgodenje porezne obveze	-	-	-	-	-
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-
Obveze po osnovi najma MSFI 16	-	-	107	-	107
Ostale obveze	21	-	399	4	424
Ukupne obveze	20.732	2.157	17.390	660	40.939
Neto devizna pozicija	(2.299)	(860)	8.938	744	6.523

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

UKUPNI VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	EUR*	USD*	HRK	Ostale valute*	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2019.					
Imovina					
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 koja se mjeri 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 koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	105	6	-	111
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.689	491	4.007	-	6.187
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	13	68	173	-	254
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	893	-	893
Imovina s pravom korištenja	-	-	102	-	102
Ulaganja u nekretnine	-	-	100	-	100
Nematerijalna imovina	-	-	187	-	187
Odgođena porezna imovina	-	-	48	-	48
Potraživanje poreza na dobit	-	-	2	-	2
Ostala imovina	2	-	242	-	244
Imovina namijenjena prodaji	-	-	1	-	1
Ukupna imovina	17.448	1.068	27.072	1.025	46.613
Obveze					
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 koje se mjere 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
Obveze poreza na dobit	-	-	147	-	147
Obveze po osnovi najma MSFI 16	-	-	105	-	105
Ostale obveze	231	-	320	-	551
Ukupne obveze	20.778	2.045	16.885	620	40.328
Neto devizna pozicija	(3.330)	(977)	10.187	405	6.285

* uključuje i valutnu klauzulu u navedenoj valuti

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 31.12.2020., Društvo je dužno obračunavati kamatu po stopama od 0,00% 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 zaštititi od budućeg kamatnog rizika kojem će biti izloženo na ulaganjima sredstava za pokriće budućih obveza.

Niže prikazane 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 2020.	Utjecaj na neto dobit 2019.
Tržišna kamatna stopa	-50 b.p./+50 b.p.	+/-1,97	+/-1,27

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 31.12.2020. iznosi 1,13 milijuna kuna (31.12.2019. 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 2020. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 0,2 milijun kuna na (2019. godine: 1 milijuna kuna).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 ubičajeno 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 pozitivan učinak u iznosu 9.9 milijuna kuna (2019. godine: negativan učinak u iznosu 6.5 milijuna kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavnici, a iznosi bi bili negativni.

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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 postoje važeći i dostatni limiti.

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

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

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

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

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

MM desk

31.12.2020.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	18,44	0,09	0,00	18,53
HRK	(49,65)	(0,04)	0,00	(49,69)
USD	29,39	(0,02)	0,00	29,37
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	(1,82)	0,03	0,00	(1,79)

FI desk

31.12.2020.	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	0,81	24,54	0,00	25,35
HRK	0,08	9,38	0,00	9,46
USD	(0,20)	3,13	0,00	2,93
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	0,69	37,05	0,00	37,74

31.12.2019.

	1W-1Y	1Y-10Y	10y-15Y	Ukupno
EUR	21,19	37,60	(0,08)	58,71
USD	(69,50)	38,73	0,00	(30,77)
HRK	45,25	0,53	0,00	45,78
ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	(3,06)	76,86	(0,08)	73,72

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

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.

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 mjerenje izloženosti kamatnom riziku su sljedeće:

- Analiza rizika ročne neusklađenosti
- Analiza rizika krivulje prinosa
- Analiza rizika osnovice
- Neto prihod od kamata (NII)
Razvoj neto kamatnog prihoda oblikuje se tijekom određenog vremenskog razdoblja (1 godina u slučaju ICAAP-a) uzimajući u obzir scenarije šoka kamatnih stopa koje je unaprijed definirala EBA (navedeno u kasnjim paragrafima), pretpostavljajući perspektivu neprestanog poslovanja i statičnu bilancu. Učinci automatskih i ponašajnih opcija uzimaju se u obzir.
- Ekonomski vrijednost kapitala (EVE)
Sadašnja vrijednost kapitala i promjena sadašnje vrijednosti kapitala između osnovnog scenarija i scenarija kamatnog šoka utvrđuju se na temelju novčanih tokova na razini transakcije diskontiranih nerizičnom krivuljom prinosa po pojedinoj valuti. Novčani tijekovi bilančne i vanbilančne kamatonosne imovine (uz isključenje loših kredita) i obveza projiciraju se bez komercijalne marže. Ugovorne karakteristike promjene kamatnih stopa mijenjaju se u skladu s pretpostavkama o ponašanju, uzimajući u obzir ograničenje prosječnog trajanja depozita stanovništva, pravnih osoba i lokalne uprave i samouprave na 5 godina.
- Tablica ročne neusklađenosti
Analiza rizika ročne neusklađenosti predstavlja analizu jaza za utvrđivanje rizika nerazmjera (rizika ročne neusklađenosti), rizika krivulje prinosa, rizika osnove i rizika opcije, te također uzima u obzir i učinke pretpostavki ponašanja.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

36. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

KAMATNI RIZIK U KNJIZI BANKE (NASTAVAK)

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

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

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) interno izračunate promjene ekonomske vrijednosti izračunate kao 1. i 99. percentil pripisanih jednodnevnih promjena kamatnih stopa tijekom razdoblja od 5 godina skaliranih na godinu od 240 dana.

Prema propisima 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 2020. prikazan je u sljedećoj tabeli:

Promjena ekonomiske vrijednosti knjige banke_parallelni 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	914	3.455	1.691	(175)	(46)	19	5.858
Gap u EUR	(2.620)	1.559	470	40	(242)	47	(746)
Gap u ostalim valutama	(651)	179	216	2	(1)	1	(254)
Ukupno	(2.357)	5.193	2.377	(133)	(289)	67	4.858
Neto ponderirana pozicija po valuti_HRK				290			
Neto ponderirana pozicija po valuti_EUR				64			
Neto ponderirana pozicija po valuti_ostale valute				1			
Promjena ekonomiske vrijednosti				355			
Regulatorni kapital**				6.352			
(Promjena ekonomiske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100				5,59%			

* konsolidirani podatci za OTP banku 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 2019. prikazan je u sljedećoj tabeli:

Promjena ekonomiske vrijednosti knjige banke_parallelni 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)
Ukupno	87	3.354	2.343	(608)	(180)	(19)	4.977
Neto ponderirana pozicija po valuti_HRK				201			
Neto ponderirana pozicija po valuti_EUR				35			
Neto ponderirana pozicija po valuti_ostale valute				(3)			
Promjena ekonomiske vrijednosti				233			
Regulatorni kapital**				5.869			
(Promjena ekonomiske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100				3,96%			

* konsolidirani podatci 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.)

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 2020	Kamatna stopa 2019
	%	%
Novac, tekući računi kod banka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,00	0,1
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3,7	4,2
Dužničke vrijednosnice koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,4	1,4
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	4,3	4,0
Obveze prema drugim bankama	(0,2)	0,0
Obveze prema komitentima	0,1	0,1
Ostala pozajmljena sredstva	1,2	1,0

CJENOVNI RIZIK U KNJIZI TRGOVANJA

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 najregulirniji 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 Financijskom 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 dostatne likvidnosti Banke, te o tome redovito izyještava 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 odbora 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 mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Pregled kretanje likvidne imovine na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. prikazan je u sljedećoj tablici:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Žiro račun	2.128	3.823
Obvezna održavanja kunske obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(817)	(1.066)
Devizni račun za namirenje kod HNB-a	53	4
Obvezna održavanja devizne obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(8)	(11)
Ukupna likvidna imovina na računima kod Hrvatske narodne banke	1.356	2.750
Tekući računi kod stranih banaka	2.583	858
Tekući računi kod domaćih banaka	132	39
Kratkoročni plasmani drugim bankama	314	853
Ukupna likvidna imovina plasirana bankama	3.029	1.750
Obveznice Republike Hrvatske	3.550	2.959
Obveznice stranih država	603	787
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.373	2.348
Ukupna likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.526	6.094
Sveukupna likvidna imovina	9.911	10.594

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 2020. i 31. prosinca 2019. prikazana je u sljedećim tablicama:

31.12.2020.

	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
Obveznice Republike Hrvatske	3.550	545	1.286	875	844
Obveznice stranih država	603	76	527	-	-
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.373	1.373	-	-	-
Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire	5.526	1.993	1.813	875	844

31.12.2019.

	Ukupno	do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 5 godina	preko 5 godina
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	-	-	-
Likvidna imovina plasirana u vrijednosne papire	6.094	2.618	1.913	921	642

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

Mjere rizika likvidnosti

Kako bi uđovoljila 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. Stopa obvezne pričuge na dan 31. prosinca 2020. godine iznosila je 9% propisane osnove što predstavlja smanjenje od 3% u odnosu na 31. prosinca 2019. godine. Odlukom HNB-a od 23. ožujka 2020. godine stopa obvezne pričuge smanjena je na razinu od 9%

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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 2020. i 31. prosinca 2019. godine za Banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Kratkoročna devizna potraživanja	4.680	3.586
Devizne obveze	20.661	19.881
 Minimalno potrebna devizna potraživanja (%)	22,65%	18,04%
Regulatorni limit	17,00%	17,00%
Interni minimum	17,25%	17,25%
Interni optimum	17,75%	17,75%

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Koefficijent likvidnosne pokrivenosti

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

Zahtjev za likvidnosnom pokrivenošću (LCR) na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine za Banku je prikazan u sljedećoj tablici:

	31.12.2020.	31.12.2019.	
	Iznos	Ponderirani iznos	
Zaštitni sloj likvidnosti (HQLA)	7.634	7.607	9.730
Gotovina i rezerve kod Centralne banke	1.924	1.924	3.385
Ukupna imovina prvog i drugog stupnja	5.710	5.683	6.345
UKUPNI NETO LIKVIDNOSNI ODLJEVI	37.022	3.620	37.174
Priljevi	3.872	3.356	2.606
Novčana potraživanja od klijenata koji nisu financijski	955	508	1.142
Novčana potraživanja od financijskih klijenata	2.734	2.734	1.355
Ostali priljevi	183	114	109
Odljevi	40.895	6.977	39.780
Depoziti stanovništva	26.389	2.124	25.937
Neoperativni depoziti	7.459	3.988	7.236
Druge obveze	7.047	865	6.607
Koefficijent likvidnosne pokrivenosti (%)_LCR	210%		197%
Regulatorni limit	100%		100%
Interni minimum	110%		110%
Interni optimum	120%		120%

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 2020. i 31. prosinca 2019. godine za banku je prikazano u sljedećoj tablici:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Stavke koje omogućuju stabilne izvore financiranja	34.417	33.775
Stavke koje zahtijevaju stabilne izvore financiranja	26.403	23.098
Zahtjev za stabilnim izvorima financiranja (%)_NSFR	130%	146%
Regulatorni limit	100%	100%
Interni minimum	110%	110%
Interni optimum	120%	120%

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 mjesecnoj bazi radi testiranje otpornosti na stres likvidnosti kako bi utvrdila i kvantificirala svoju izloženost mogućim stresovima likvidnosti, analizirajući potencijalne učinke na poziciju likvidnosti.

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

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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2020.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.465	-	-	-	-	-	7.465
Zajmovi i potraživanja od banaka	334	-	-	-	-	-	334
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	477	-	-	-	-	-	477
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.176	1.236	3.945	6.759	17.681	-	31.797
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	87	87
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	76	1.917	1.441	2.092	-	5.526
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	-	1	216	19	-	236
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	741	741
Imovina s pravom korištenja	1	7	17	51	29	-	105
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	106	106
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	151	151
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	-	96	96
Potraživanje poreza na dobit	-	-	7	-	-	-	7
Ostala imovina	299	-	-	-	-	-	299
Imovina namijenjena prodaji	-	-	35	-	-	-	35
Ukupna imovina	10.752	1.319	5.922	8.467	19.821	1.181	47.462

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2020.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	240	2.280	-	-	-	-	2.520
Obveze prema komitentima	27.544	1.475	4.088	581	233	-	33.921
Ostala pozajmljena sredstva	84	471	442	1.388	972	-	3.357
Finansijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	6	54	34	2	26	-	122
Rezervacije za obveze i troškove	12	40	70	72	20	274	488
Pričuve iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-	-	-	-
Odgođene porezne obveze	-	-	-	-	-	-	-
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Obveze po osnovi najma MSFI 16	1	7	17	52	30	-	107
Ostale obveze	424	-	-	-	-	-	424
Ukupne obveze	28.311	4.327	4.651	2.095	1.281	274	40.939
Neto ročna neusklađenost	(17.559)	(3.008)	1.271	6.372	18.540	907	6.523

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje analizu ročne strukture diskontirane imovine i obveza na 31. prosinca 2019. godine.

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2019.							
Imovina							
Novac, tekući računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke	7.935	-	-	-	-	-	7.935
Zajmovi i potraživanja od banaka	850	-	-	-	5	-	855
Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	467	-	-	-	-	-	467
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.893	1.179	4.670	6.641	13.844	-	29.227
Vlasničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	111	111
Dužničke vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	247	314	2.091	1.087	2.448	-	6.187
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	-	2	1	78	173	-	254
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	893	893
Imovina s pravom korištenja	2	7	18	52	23	-	102
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	100	100
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	187	187
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	48	48
Potraživanje poreza na dobit	-	-	2	-	-	-	2
Ostala imovina	244	-	-	-	-	-	244
Imovina namijenjena prodaji	-	-	1	-	-	-	1
Ukupna imovina	12.638	1.502	6.783	7.858	16.493	1.339	46.613

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2019.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	643	1.116	50	-	-	-	1.809
Obveze prema komitentima	25.905	1.742	4.602	629	397	-	33.275
Ostala pozajmljena sredstva	7	232	1.064	1.205	1.307	-	3.815
Finansijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	8	2	4	-	17	-	31
Rezervacije za obveze i troškove	12	38	92	91	21	231	485
Pričuve iz ugovora o osiguranju	6	5	12	16	70	-	109
Odgođene porezne obveze	-	-	-	-	-	1	1
Obveza poreza na dobit	-	-	147	-	-	-	147
Obveze po osnovi najma MSFI 16	2	7	19	52	25	-	105
Ostale obveze	551	-	-	-	-	-	551
Ukupne obveze	27.134	3.142	5.990	1.993	1.837	232	40.328
Neto ročna neusklađenost	(14.496)	(1.640)	793	5.865	14.656	1.107	6.285

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

37. LIKVIDNOSNI RIZIK (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje nediskontirane novčane tokove finansijskih obveza:

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2020.						
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	240	2.280	-	-	-	2.520
Obveze prema komitentima	27.544	1.475	4.091	584	235	33.929
Ostala pozajmljena sredstva	85	476	458	1.404	1.005	3.428
Finansijske obveze koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	54	34	2	26	122
Ostale obveze	424	-	-	-	-	424
Ukupne obaveze	28.299	4.285	4.583	1.990	1.266	40.423
Na dan 31. prosinca 2019.						
Obveze						
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 koje se mijere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	8	2	4	-	17	31
Ostale obveze	533	1	6	8	3	551
Ukupne obaveze	27.100	3.102	5.756	1.881	1.774	39.613

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 Procedura za provođenje samoprocjene rizika i kontrolnih mehanizama, Procedura za popisivanje rizika modela, Procedura za provođenje analize scenarija.

Banka je definirala Strategiju upravljanja kontinuitetom poslovanja, Plan kontinuiteta poslovanja, kao i Radnu uputu za sazivanje 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 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 upravljanja općim rizicima 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.

2020. godina obilježena je pandemijom COVID-19. Kao odgovor na pandemiju Banka je implementirala i zaseban Plan kontinuiteta poslovanja za scenarij pandemije te aktivirala Krizni stožer Banke radi učinkovitog upravljanja krizom. Okolnosti i poslovni modeli promijenili su se u skladu sa zahtjevima nametnutim pandemijom COVID-19. Model „rad od kuće“ postao je primarni scenarij oporavka i redoviti način rada. Implementirane su mjere radi ublažavanja rizika nastalih uslijed pandemije COVID-19. Banka je redovno pratila i financijski utjecaj događaja operativnog rizika Pandemija COVID-19 te redovno izvještavala menadžment putem Odbora za operativni rizik. Za izračun regulatornog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup.

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 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. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Grupi pružaju Politika upravljanja operativnim rizikom, Procedura za prikupljanje događaja operativnog rizika i Procedura za upravljanje ključnim pokazateljima rizika, Procedura za provođenje samoprocjene rizika i kontrolnih mehanizama, Procedura za popisivanje rizika modela, Procedura za provođenje analize scenarija.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izveštaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

38. OPERATIVNI RIZIK (NASTAVAK)

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

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano: za upravljanje operativnim rizicima odgovorni su rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljavaju 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 izveštaja 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 2020. godini je provedeno usklađivanje internih akata koji propisuju upravljanje operativnim rizikom na nivou cijele Grupe. U 2020. godini su uskladieni su interni akti i procesi OTP Leasing-a sa internim aktima i procesima Banke, dok za preostala društva proces usklade je u tijeku.

Banka je provela edukaciju zaposlenika OTP Leasinga, dok se za preostala društva Grupe edukacije planiraju tijekom 2031. godine.

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 izveštavanja za potrebe Odbora za operativni rizik, Banka obuhvatiti i značajne događaje svih članica Grupe. Ovakav način praćenja implementiran je za OTP Leasing, dok će za ostala društva Grupe biti implementirano u cijelosti u prvoj polovini 2021. godine.

2020. godina obilježena je pandemijom COVID-19. Kao odgovor na pandemiju Banka je implementirala i zaseban Plan kontinuiteta poslovanja za scenarij pandemije te aktivirala Krizni stožer Banke, a koji obuhvaća i predstavnike povezanih društava, radi učinkovitog upravljanja krizom. Okolnosti i poslovni modeli promijenili su se u skladu sa zahtjevima nametnutim pandemijom COVID-19. Model „rad od kuće“ postao je primarni scenarij oporavka i redoviti način rada za Banku i povezana društva. Implementirane su mjere radi ublažavanja rizika nastalih uslijed pandemije COVID-19. Banka je koordinirala rad krizno upravljanje Banke i vezanih društava.

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

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 društвima, 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 društвima, društвima 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:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP Bank Nyrt Hungary	70	2.411	497	1.639
OTP Bank Romania S.A.	-	-	2	-
SKB Banka	13	19	-	12
OTP Financing Malta Company LTD	-	2.299	-	2.572
Merkantil bank Zrt	-	-	-	37
Zelena nekretnina	-	25	-	13
Ključni rukovoditelji Banke i povezanih društava*	1	1	2	2
	84	4.755	501	4.275

* U ključne rukovoditelje Banke ubrajaju se članovi Uprave Banke i Prokurist Banke. Iznosi prikazuju potraživanja i obveze po kreditima, depozitima i kamati.

	2020.		2019.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
OTP Bank Nyrt Hungary	83	163	116	115
OTP Financing Malta Company LTD	-	12	-	13
SKB Banka	-	1	-	-
DSK Bank	8	-	-	-
Ostale povezane osobe u Mađarskoj	-	1	-	1
	91	177	116	129

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima Grupe u 2020. godini iznose 19 milijuna kuna (2019. godine: 19 milijuna kuna) i odnose se na: kratkoročne naknade u iznosu od 17 milijun kuna (2019. godine: 17 milijuna kuna) i dugoročno nagrađivanje isplaćeno u novcu u iznosu od 2 milijuna kuna (2019. godine: 2 milijuna kuna).. Na dan 31.12.2020. godine iznos obveza po odgođenim naknadama ključnim rukovoditeljima iz prethodnih godina iznosi 7 milijuna kuna (2019. godine: 6 milijuna kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave i prokuristi.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora Grupe u 2020. godini iznose 1 milijun kuna (2019. godine: 1 milijun kuna).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 pravnoj ili fizičkoj osobi 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 2020. sredstva kojima Grupa upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosila su 180 milijuna kuna (2019. godine: 178 milijuna kuna). Na dan 31. prosinca 2020. godine ukupan portfelj vrijednosnica domaćih i stranih komitenata na skrbi kod Grupe, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove iznosio je 68.093 milijuna kuna (2019. godine: 66.545 milijuna kuna) od čega se na povezane osobe Banke odnosi 4.624 milijuna kuna (2019.: 4.707 milijuna kuna):

	31.12.2020	31.12.2019
OTP Bank Nyrt Hungary	3.994	3.994
OTP Invest d.o.o.	527	605
OTP banka Srbija	12	-
OTP Osiguranje d.d.	91	108
	<hr/> 4.624	<hr/> 4.707

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost finansijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim, tržišne cijene za značajan dio finansijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se finansijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

Metode procjene i 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 neopcionskih derivativa,
- dok se za opcionske derivative koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajeve i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospijećem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Finansijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani su u tri razine ovisno o dostupnosti pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze
- 2. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobivene su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena) i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2020.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima				
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	-	157	-	157
Povlaštena (preferencijalna) dionica VISA International	95	-	-	95
Valutni swap i forward ugovori	-	44	-	44
Kamatni swap	-	29	-	29
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	92	92
Krediti	-	-	23	23
	95	230	152	477
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16)				
Kotirajuća ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	3.550	-	-	3.550
Dužničke vrijednosnice stranih država	603	-	-	603
Vlasničke vrijednosnice	39	-	44	83
Obveznice trgovačkih društava	-	-	-	-
Nekotirajuća ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	1.373	-	1.373
Vlasničke vrijednosnice	-	-	4	4
	4.192	1.373	48	5.613
	4.287	1.603	200	6.090
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Valutni swap i foward ugovori	-	96	-	96
Kamatni swap	-	26	-	26
	-	122	-	122
	4.287	1.481	200	5.968

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

2019.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14)				
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	149	-	149
Obveznice Republike Hrvatske (kotiraju)	175	-	-	175
Valutni swap i forward ugovori	-	10	-	10
Kamatni swap	-	18	-	18
Ostale vrijednosnice koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	104	104
Krediti	-	-	11	11
	175	177	115	467
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 16)				
Kotirajuća ulaganja				
Dužničke vrijednosnice Republike Hrvatske	3.047	-	-	3.047
Dužničke vrijednosnice stranih država	787	-	-	787
Vlasničke vrijednosnice	39	-	69	108
Obveznice trgovačkih društava	5			5
	4.920	1.306	72	6.298
Nekotirajuća ulaganja				
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.042	1.306	-	2.348
Vlasničke vrijednosnice	-	-	3	3
	4.920	1.306	72	6.298
	5.095	1.483	187	6.765
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Valutni swap i foward ugovori	-	14	-	14
Kamatni swap	-	17	-	17
	5.095	1.452	187	6.734

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza Banke naknadno mjerene po fer vrijednosti

Banka neku finansijsku imovinu i finansijske obveze mjeri po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U sljedećoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja njihove fer vrijednosti (metode vrednovanja i korišteni ulazni podaci).

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 naknadno mjerene po fer vrijednosti (nastavak)

Finansijska imovina/ finansijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni i ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31.12.2020.	31.12.2019.				
1) Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima (bilješka 14 i 16)	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 157	Koje se drže radi trgovanja: Imovina: 149	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 14)	Imovina: 44 Obveze: 96	Imovina: 10 Obveze: 14	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 14)	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 26 Obveze: 20	<u>Koje se drže radi trgovanja</u> Imovina: 12 Obveze: -	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Budući tijek novca procjenjuje se prema forward tečajevima (iz krivulja prinosu dostupnih na kraju izvještajnog razdoblja) i ugovorenim kamatnim stopama, diskontiranim primjenom stope koja odražava kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 6	<u>Zaštita fer vrijednosti:</u> Imovina: - Obveze: 4				
	<u>Zaštita novčanog toka:</u> Imovina: - Obveze: -	<u>Zaštita novčanog toka:</u> Imovina: - Obveze: 13				
	<u>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj</u> -izdane od Republike Hrvatske: 95	<u>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i kotiraju u Hrvatskoj</u> -izdane od Republike Hrvatske: 175	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
4) Dužničke vrijednosnice koje kotiraju (bilješka 14 i bilješka 16)	<u>Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</u> - izdane od Republike Hrvatske: 3.550 -izdane od stranih država: 603 - izdane od trgovачkih društava:-	<u>Dužničke vrijednosnice koje se vrednuju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</u> - izdane od Republike Hrvatske: 3.047 -izdane od stranih država: 787 - izdane od trgovачkih društava:-	Razina 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 naknadno mjerene po fer vrijednosti (nastavak)

Finansijska imovina/ finansijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni i ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31.12.2020.	31.12.2019.				
Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: -	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 2		Razina 1	Kotirane cijene na aktivnom tržištu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Kotiraju u inozemstvu -dionice: 39	Kotiraju u inozemstvu dionice: 37					
5) Vlasničke vrijednosnice (bilješka 16)	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice: 3	Kotiraju u Hrvatskoj - dionice:	Razina 3	Kotirane cijene redovnih dionica korigirane za faktor pretvorbe i procjenjeni rizik	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 41	Kotiraju u inozemstvu: -dionice: 69				
Ne kotiraju: -dionice: 4	Ne kotiraju: -dionice: 3	Razina 3	Po trošku stjecanja uz testiranje na umaranje vrijednosti	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo	
6) Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju (bilješka 16)	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: -	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.042	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: 1.373	Trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske: 1.306	Razina 2			
7) Krediti (bilješka 15)	Krediti: -	Krediti: -	Razina 2	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom stope koja odražava tržišnu kamatnu stopu uključujući kreditni rizik raznih drugih strana ugovora.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
	Krediti: 23	Krediti: 11	Razina 3	Diskontirani tijek novca. Diskontirano primjenom efektivne kamatne stope.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Kretanje finansijskih instrumenata treće razine po fer vrijednosti

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

Početno stanje 1.siječnja 2019.	62
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	21
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	104
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	187
Početno stanje 1.siječnja 2020.	187
Ukupni dobici i gubici iskazani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	37
Ukupni dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	(24)
Stanje na dan 31.prosinca 2020.	200

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

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

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti

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

Zbog relativno kratkih rokova do dospijeća pretpostavlja se da fer vrijednost zajmova i potraživanja od banaka i obveza prema drugim bankama ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

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

Kod procjenjivanja fer vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i obveza prema komitentima 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 konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

Finansijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti (nastavak)

Stanje na 31.12.2020.

					Fer vrijednost	
	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razna 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina						
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	339	-	-	339	339
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15	31.797	-	-	32.141	32.141
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	17	<u>236</u>	-	-	<u>236</u>	<u>236</u>
Finansijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	24	2.520	-	-	2.520	2.520
Obveze prema komitentima	25	<u>33.921</u>	-	-	<u>33.907</u>	<u>33.907</u>

Stanje na 31.12.2019.

					Fer vrijednost	
	Bilješka	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina						
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	855	-	-	855	855
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15	29.227	-	-	29.516	29.516
Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	17	<u>254</u>	-	<u>249</u>	<u>21</u>	<u>270</u>
Finansijske obveze						
Obveze prema drugim bankama	24	1.809	-	-	1.809	1.809
Obveze prema komitentima	25	<u>33.275</u>	-	-	<u>33.283</u>	<u>33.283</u>

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

42. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

COVID-19 pandemija

Na datum ovog Godišnjeg izvješća, COVID-19 pandemija i dalje traje, s neizvjesnim učincima na ukupno svjetsko i lokalno gospodarstvo.

Grupa kontinuirano prati situaciju i procjenjuje sve potencijalne utjecaje na finansijsku poziciju, finansijski rezultat i ostale ključne elemente poslovanja Grupe.

Najvažniji prioritet Grupe je kontinuitet poslovanja i maksimalna zaštita klijenata i zaposlenika Grupe. Stabilnost likvidnosne i kapitalne pozicije Grupe čini Grupu spremnom poduprijeti oporavak svojih klijenata i podržati ih u ostvarenju njihovih razvojnih potencijala te novih poslovnih prilika.

Odluka Hrvatske narodne banke o privremenom ograničenju raspodjela (NN 4/2021)

Odluka o privremenom ograničenju raspodjela objavljena je dana 14.01. 2021. godine s datumom primjene od 15.01.2021. godine. Odlukom se uređuje privremeno ograničenje raspodjela s ciljem povećanja otpornosti finansijskog sustava i održavanje finansijske stabilnosti u Republici Hrvatskoj te se Odluka odnosi na sve kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

Kreditna institucija privremeno, do 31. prosinca 2021., ne smije:

- 1) isplatiti dividendu ili stvoriti obvezu isplate dividende
- 2) provesti otkup ili kupnju vlastitih dionica ili drugih instrumenata kapitala kreditne institucije iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27. 6. 2013., u nastavku teksta: Uredba (EU) br. 575/2013) kako je posljednji put izmijenjena Uredbom (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. lipnja 2020. o izmjeni uredbi (EU) br. 575/2013 i (EU) 2019/876 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19 (SL L 204, 26. 6. 2020.)
- 3) provesti otplatu iznosa uplaćenih u vezi s instrumentima kapitala iz članka 26. stavka 1. točke a) Uredbe (EU) br. 575/2013
- 4) provesti raspodjele stavki iz članka 26. stavka 1. točaka od (b) do (f) Uredbe (EU) br. 575/2013
- 5) dodjeliti varijabilne primitke identificiranim radnicima.

Hrvatska narodna banka najkasnije će do 30. rujna 2021. preispitati postojanje razloga na temelju kojih je ova Odluka i donesena te može, ovisno o toj ocjeni, trajanje privremenog ograničenja ukinuti i prije 31. prosinca 2021. godine. U skladu s navedenom Odlukom Hrvatske narodne banke, Banka je donijela interne Odluke o privremenom ograničenju raspodjela po svim stawkama na koje se Odluka Hrvatske narodne banke odnosi i to u periodu za koji je Odluka Hrvatske narodne banke na snazi.

Bilješke uz konsolidirane finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(*Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna*)

42. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE (nastavak)

Odluka Ustavnog suda RH od 3. veljače 2021.

Predmetnom odlukom Ustavnog suda odbijene su i odbačene ustavne tužbe sedam hrvatskih banaka podnesene protiv presuda Vrhovnog suda Republike Hrvatske i Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske u kolektivnom sporu koji je pokrenula Udruga Potrošač zbog nepoštenih ugovornih odredbi vezanih uz švicarski franak.

Slijedom navedenog to znači da presuda Vrhovnog suda, kao i presude nižih sudova – Visokog trgovačkog suda i Trgovačkog suda u Zagrebu, u predmetnom sporu ostaju nepromijenjene i na snazi.

U tom smislu, budući su odluke Vrhovnog suda kao i odluke nižih sudova pravomoćne i po njima sudovi već postupaju, nije došlo do bilo kakvog povećanja prava potrošača (kljenata korisnika CHF kredita) niti do povećanja obveza na strani banaka. Banka je stajališta da predmetna odluka Ustavnog ni na koji način ne utječe na pozicije stranaka u individualnim sporovima koje potrošači vode protiv banaka.

Kupnja udjela u trgovačkom društvu

Banka je u veljači 2021. godine, sklopila kupoprodajni ugovor o kupnji većinskog udjela u jednom konzultantskom društvu. Kupnja će se realizirati po primitku odobrenja regulatora Hrvatske narodne banke.

Prilog - Dopunski finansijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirani

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18 i 122/20).

U idućim tablicama su finansijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci:

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Konsolidirani izvještaj o dobiti i gubitku - nerevidirano

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovodstve ni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovodstve ni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi) (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	1.344 (74)	1.302 (57)	42 (17)	1.360 (89)	1.348 (84)	12 (5)
Prihodi od dividende	1	-	1	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	429 (97)	429 (97)	-	495 (115)	495 (115)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	8	8	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	(3)	18	(21)	220	217	3
Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	69	66	3	(173)	(169)	(4)
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	(3)	-	(3)	(2)	-	(2)
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	125	127	(2)	(22)	(22)	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	147 (26)	151 -	(4) (26)	159 (111)	166 -	(7) (111)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	1.920	1.947	(27)	1.722	1.836	(114)
(Administrativni rashodi) (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita) (Amortizacija)	(768) (73) (237)	(865) - (237)	97 (73) -	(826) (248) (248)	(937) - (248)	111 - -
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	- (46)	- (499)	- 453	- (82)	- 86	- (168)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(449)	-	(449)	171	-	171
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva)	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	(1)	-	(1)	(2)	(2)	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	346	346	-	735	735	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(65)	(65)	-	(138)	(138)	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	281	281	-	597	597	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	281	281	-	597	597	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	13	13	-	5	5	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	268	268	-	592	592	-

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano

u milijunima kuna	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovod stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	281	281	-	597	597	-
Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(40)	(40)	-	100	100	-
Stavke koje neće biti reklassificirane u dubit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	(25)	(25)	-	28	28	-
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	(31)	(31)	-	34	34	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerena po fer vrijednosti kroz dubit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	6	6	-	(6)	(6)	-
Stavke koje je moguće reklassificirati u dubit ili gubitak (od 16. do 23.)	(15)	(15)	-	72	72	-
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	(21)	(21)	-	89	89	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (–) gubitak	6	6	-	(17)	(17)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	241	241	-	697	697	-
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	241	214	-	697	697	-

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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 poslovni prihodi.

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

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

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

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

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

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

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, izuzev troškova prodane materijalne imovine koji su u Konsolidiranom godišnjem izvješću uključeni u ostale poslovne prihode zajedno s prihodima od prodaje materijalne imovine.

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

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

U poziciji rezervacija sukladno Odluci su prikazane rezervacije za izvanbilančne obveze te rezervacije po sudskim sporovima, dok je u Konsolidiranom godišnjem izvješću u toj poziciji iskazane i 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 se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Konsolidirani izvještaj o dobiti i gubitku i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, prezentiran sukladno Odluci HNB-a, uključuje i finansijske podatke obustavljenog poslovanja. Objave za obustavljeno poslovanje su,

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 5, prezentirane u bilješci 33 *Obustavljen poslovanje*.

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Konsolidirana bilanca - nerevidirano

Imovina	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	5.564	7.804	(2.240)	5.454	8.790	(3.336)
Novac u blagajni	663	663	-	725	725	-
Novčana potraživanja od središnjih banaka	2.180	4.087	(1.907)	3.828	6.313	(2.485)
Ostali depoziti po viđenju	2.721	3.054	(333)	901	1.752	(851)
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	165	168	(3)	196	203	(7)
Izvedenice	70	73	(3)	21	28	(7)
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	95	95	-	175	175	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	334	334	-	264	264	-
Vlasnički instrumenti	238	238	-	149	149	-
Dužnički vrijednosni papiri	74	74	-	104	104	-
Krediti i predujmovi	22	22	-	11	11	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.683	5.683	-	6.298	6.298	-
Vlasnički instrumenti	87	87	-	111	111	-
Dužnički vrijednosni papiri	5.596	5.596	-	6.187	6.187	-
Krediti i predujmovi	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	34.541	32.054	2.487	33.006	29.481	3.525
Dužnički vrijednosni papiri	257	257	-	254	254	-
Krediti i predujmovi	34.284	31.797	2.487	32.752	29.227	3.525
Izvedenice – računovodstvo zaštite	3	-	3	6	-	6
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	984	954	30	1.095	1.095	-
Nematerijalna imovina	152	152	-	187	187	-
Porezna imovina	128	103	25	50	50	-
Ostala imovina	86	300	(214)	128	244	(116)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	4	35	(31)	7	1	6
Ukupna imovina	47.644	47.587	57	46.691	46.613	78

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Konsolidirana bilanca – nerevidirano (nastavak)

Obveze	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2020.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2020.	Razlika 2020.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke 2019.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj 2019.	Razlika 2019.
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja						
Izvedenice	114	122	(8)	26	31	(5)
Kratke pozicije	-	-	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Depoziti	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku						
Depoziti	39.889	39.798	91	38.987	38.899	88
Izdani dužnički vrijednosni papiri	39.707	39.798	(91)	38.807	38.899	(92)
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-
Izvedenice – računovodstvo zaštite	182	-	182	180	-	180
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	6	-	6	5	-	5
Rezervacije	6	488	27	506	485	21
Porezne obveze	-	-	-	155	148	7
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze						
Kapital	41.109	41.052	57	40.406	40.328	78
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	-
Premija na dionice	3.994	3.994	-	3.994	3.994	-
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	171	171	-	171	171	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-	-	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	173	173	-	213	213	-
Zadržana dobit	1.325	1.606	(281)	750	1.329	(579)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Ostale rezerve	510	510	-	510	510	-
(–) Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	281	-	281	579	-	579
(–) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	81	81	-	68	68	-
Ukupno kapital						
Ukupno obveze i kapital	47.644	47.587	57	46.691	46.613	78

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. 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. U izvještaju prema Odluci te pozicije se sve prikazuju u sklopu finansijske imovine po amortiziranom trošku pod stavkom krediti i predujmovi.

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

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

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

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

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

Na poziciji tekuće porezne imovine sukladno Odluci iskazane su i obveze za PDV i druge porezne obveze, koje su u Konsolidiranom godišnjem izvješću iskazane na poziciji ostalih obveza, te potraživanja za pretporez koja su u Konsolidiranom godišnjem izvješću iskazana na ostaloj imovini.

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 dok su u Konsolidiranom godišnjem izvješću iskazane u okviru ostalih obveza.

Obveze u obračunu po derivatima u izvještaju prema Odluci iskazane su na poziciji ostalih finansijskih obveza dok su u Konsolidiranom godišnjem izvješću iskazane u okviru derivatnih finansijskih obveza.

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

Obveze za isplate ranije uprihodovanih depozita i rezerviranja za bonuse i ostala nagradivanja zaposlenika sukladno Odluci iskazuju se na poziciji rezervacija dok se u Konsolidiranom godišnjem izvješću prikazuje 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.

Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju, prezentiran sukladno Odluci HNB-a, uključuje i finansijske podatke obustavljenog poslovanja. Objave za obustavljeno poslovanje su, u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 5, prezentirane u bilješci 33 *Obustavljeno poslovanje*.

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala – nerevidirano

2020.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revaloriza-cjske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasničima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli	Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	3.994	171	-	-	213	737	-	510	-	592	-	-	68 6.285
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.994	171	-	-	213	737	-	510	-	592	-	-	68 6.285
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	-	-	-	-	-	592	-	-	-	(592)	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(40)	-	-	-	-	268	-	-	13 241
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.994	171	-	-	173	1.338	-	510	-	268	-	-	81 6.535

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano (nastavak)

2019.

	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizačne rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	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.)	3.994	171	-	-	113	1.031	-	198	-	439	-	-	1	5.947
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 poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.)	3.994	171	-	-	213	737	-	510	-	592	-	-	68	6.285

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala, prezentiran sukladno Odluci HNB-a, uključuje i finansijske podatke Obustavljenog poslovanja. Objave za Obustavljeni poslovani su, u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 5, prezentirane u bilješci 33.

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku - nerevidirano

	2020.	2019.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit / gubitak prije oporezivanja	346	735
Usklađenja	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	504	(59)
Amortizacija	237	248
Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	27	130
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	(7)	-
Ostale nenovčane stavke	(1.393)	(1.250)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod HNB-a	580	(5)
Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	(32)	-
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(2.771)	(1.726)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	568	(717)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	54	29
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(11)	(9)
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(86)	44
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(9)	2
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(73)	(96)
Depoziti od finansijskih institucija	861	1.206
Transakcijski računi ostalih komitenata	1.845	1.893
Štedni depoziti ostalih komitenata	(343)	(309)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.057)	(1.479)
Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	90	18
Ostale obveze	(155)	(79)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	1.277	1.423
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	(79)	(113)
(Plaćeni porez na dobit)	(252)	(46)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	121	(160)
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(54)	(122)
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	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(54)	(169)
Finansijske aktivnosti		
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	(501)	77
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	-	-
Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti	(501)	(414)
Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenta	(434)	(743)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	6.281	6.896
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	12	49
Novac i novčani ekvivalenti stečeni kupnjom OTP Leasing d.d.	-	79
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	5.859	6.281

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

Za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

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

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

Pozicija „Finansijska imovina i obveze koje se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ u Konsolidiranom godišnjem izvješću podijeljena je na četiri stavke u izvještaju sukladno Odluci: „Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja“, „Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG“, „Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ i „Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje“.

Pozicija „Ostala imovina“ iz izvještaja sukladno Odluci podijeljena je na dvije stavke u Konsolidiranom godišnjem izvješću: „Ostala imovina“ i „Tehničke pričuve iz osiguranja“.

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

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

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

Pozicija „Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine“ u izvještaju sukladno Odluci podijeljena je na tri stavke u Konsolidiranom godišnjem izvješću: „Kupnja materijalne i nematerijalne imovine“, „Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine“ i „Ulaganja u nekretnine“.

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

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku, prezentiran sukladno Odluci HNB-a, uključuje i finansijske podatke obustavljenog poslovanja. Objave za obustavljeno poslovanje su, u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 5, prezentirane u bilješci 33 *Obustavljeno poslovanje*.